

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«РОСТФИНАНС»**

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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.

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс». Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО КБ «РостФинанс».

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №481 от 20.03.2015.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №481 от 20.03.2015.

Банк является участником системы страхования вкладов в банках Российской Федерации (Свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 116).

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

Местонахождение Банка: Россия, 344037, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, 95. По состоянию на 01.01.2020 Банк осуществляет деятельность через головной офис, филиал в Санкт-Петербурге и одиннадцать дополнительных офисов.

Местонахождение филиала в Санкт-Петербурге: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д. 94, корпус 2, литер А пом. 4Н.

Дополнительные офисы:

- Дополнительный офис «Центральный». Местонахождение: 344002, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 170;
- Дополнительный офис «Северный». Местонахождение: 344113, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, проспект Космонавтов, 15;
- Дополнительный офис «Александровский». Местонахождение: 344111, г. Ростов-на-Дону, пр. 40-летия Победы, 79а;
- Дополнительный офис «Доватора». Местоположение: 344090, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Доватора, д. 148, литер А;
- Дополнительный офис «Приморский» Филиала в Санкт-Петербурге. Местонахождение: 197227, Санкт-Петербург г, Комендантский пр, д. 11, литер А, пом.47Н;
- Дополнительный офис «Сестрорецк» Филиала в Санкт-Петербурге. Местонахождение:197706, г. Санкт-Петербург, г.Сестрорецк, ул. Воскова, д.5, лит.А, пом.2Н;
- Дополнительный офис «Шушары» Филиала в Санкт-Петербурге. Местонахождение:196626, г. Санкт-Петербург, п. Шушары, ул. Вишерская, д. 18, пом.12Н.
- Дополнительный в г. Таганрог Ростовской области. Местонахождение:347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог ул. Греческая 17/пер. 1-й Крепостной 24.
- Дополнительный офис в г. Батайск Ростовской области. Местонахождение:346880, Российская Федерация, Ростовская область, г. Батайск, пер. Книжный 5/3.

По решению Совета директоров ООО КБ «РостФинанс» (от 21.01.2020г. протокол №2) принято решение о закрытии ДО «Гемерник» ООО КБ «РостФинанс», расположенного по адресу: 344045, г. Ростов-на-Дону, ул. Миронова, д.4а, а также о закрытии ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Санкт-Петербурге, расположенного по адресу: 194294, г. Санкт-Петербург, пос. Парголово, ул. Тихоокеанская, д.5 пом.13-Н.

Банк не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

Органами управления Банка являются: Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка.

Состав участников Банка представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%	19,90%
Халипаева Марьям ГаджиМагомедовна	19,90%	19,90%
Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%	11,67%
Прохватилов Андрей Борисович	9,90%	9,90%
Семенова Янина Валерьевна	9,90%	–
Барзаева Виктория Алексеевна	9,56%	9,56%
Павлова Светлана Сергеевна	8,09%	8,09%
Евстратова Валентина Борисовна	8,09%	8,09%
Романов Александр Николаевич	3,00%	3,00%
Куницкая Елена Леонидовна	–	9,90%
	100,00%	100,00%

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2020 году являются привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, развитие ипотечного сектора.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составила 178 человека, на 31 декабря 2019 – 184 человек.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: <https://www.rostfinance.ru>.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда может оказывать в будущем значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Вследствие негативного влияния на мировую экономику пандемии коронавируса (COVID-19), распространившегося из Центрального Китая, начиная с конца первого квартала – начала второго квартала 2020 года произошли существенные изменения в экономической среде Российской Федерации. Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокую волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;
- разработка и реализация мер поддержки для населения и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 Правительством и Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,5% и 6,25% годовых, соответственно (с 27.07.2020 г. - 4,25%; по ожиданиям Fitch к концу 2020 г. ключевая ставка будет снижена до 4%);
- обменный курс ЦБ РФ составлял 69,9513 и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно; 78,6812 и 69,3777 рубля за один Евро, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 212,63 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 41,61 и 66,00 долларов США за баррель, соответственно.

Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Банк и пришло к выводу, что Банк продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ.

Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России в текущей ситуации.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Вопросы перехода Банка на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства или

- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (*Активный рынок* - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Если Банк определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Банком в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Банк оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Банк переоценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев:

- если Банк, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Банк может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес- модели Банк оценивает цель бизнес- модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Банк применяет три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Банк имеет портфели однотипных финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка/Заемщика есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в связи с изменением рыночных условий. При повышении процентной ставки заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку процентная ставка изменяется в рамках коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Банку или Банком). Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ. Кроме того, отдельную категорию составляют инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемые по ССЧПСД (дивиденды от данных инвестиций Банк признает в составе прибыли или убытка).

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете по дате расчетов Банк учитывает изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив, т.е. применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым по ССЧПСД.

Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Такой договор учитывается Банком как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

Оценка финансовых обязательств

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- 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. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, если:

- договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, за исключением следующих случаев:
 - ✓ встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
 - ✓ при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено;
- это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что, либо:
 - ✓ позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»); либо
 - ✓ управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- временную стоимость денег и
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения из трех стадий - на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

- Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».
- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным покупателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно, в соответствии с критерием существенности, утвержденным в учетной политике, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Банком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Банком в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу и получение денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

Банк относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости. В последующем Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССЧПУ (в обязательном порядке).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибыли или убытке в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то Банк не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Ценные бумаги, переданные Банком по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, или предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, учитываются в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи: как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ (в обязательном порядке), финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Если Банк продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то Банк прекращает признание этого актива, поскольку он передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу ЭПС.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибыли или убытке.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт».

Банк оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Банк, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

В зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI, с учетом решений, которые Банк принял безотзывно при первоначальном признании, Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность:

- при первоначальном признании по справедливой стоимости (за исключением торговой дебиторской задолженности), при последующем признании по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками»;
- по справедливой стоимости, в обязательном порядке переоценивая по ССЧПУ;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПСД;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПУ.

В соответствии с используемыми Банком бизнес-моделями управления кредитами и дебиторской задолженностью, и в связи с соответствием условий договоров критерию SPPI, Банк, как правило, отражает кредиты и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Банк применяет

упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Банк не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Банк ожидает, что период между передачей Банком обещанной услуги или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных доходов по финансовому активу. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Банк классифицирует кредиты, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Инвестиционные финансовые активы

Банк отражает в финансовой отчетности инвестиционный финансовый актив в рамках статьи «Инвестиционные финансовые активы»:

- по амортизированной стоимости (порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3), если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
 - ✓ а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД в случае, если долговой инструмент соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
 - ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД, если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не

предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе (порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3). Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

- по ССЧПУ, если при первоначальном признании финансового актива Банк безотзывно принял решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.
- по ССЧПУ в остальных случаях.

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Банк оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;
- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Банк оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначается для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Банком на дату прекращения признания.

Банк не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконтирования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

«Основные средства». Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Банк использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Банком по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков отражаются в финансовой отчетности Банка, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками- контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и отражаются Банком после первоначального признания, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются в финансовой отчетности Банка начиная с момента привлечения денежных средств. После первоначального признания средства физических лиц и корпоративных клиентов, отражаются в финансовой отчетности, как правило, по амортизированной стоимости.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, или как расход от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных. После первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных расходов по финансовому обязательству. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены обязательства. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Выпущенные долговые ценные бумаги

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибыли или убытке в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода ЭПС.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибыли или убытке.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Банк классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не оценивает его по ССЧПУ, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или обязательствам по предоставлению займов, ЭПС для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по ССЧПУ.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

получению Банком налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибыли или убытке.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Банка в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовые разницы признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам финансовый актив, оцениваемый по ССЧПСД, считается монетарной статьей, и, соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте, курсовые разницы по амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются по ССЧПСД.

Если Банк принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, то такая инвестиция не является монетарной статьей, и, соответственно, прибыль или убыток, представленные в составе прочего совокупного дохода, включают в себя соответствующий валютный компонент.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Банк классифицирует как производный инструмент финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по ССЧПУ. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибыли или убытке в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если гибридный договор включает основной договор, который является финансовым активом, то Банк применяет требования, изложенные в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечаниям 3, ко всему гибриднему договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является финансовым активом, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент по ССЧПУ, только если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

При этом, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ, за исключением следующих случаев:

- встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
- при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального, анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Если Банк должен отделить встроенный производный инструмент от основного договора, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, он может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Банк не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по ССЧПУ.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Банком в тех случаях, когда:

- у Банка есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Банком оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочим резервов» отчета о прибыли или убытке.

Данные резервы могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков,

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибыли или убытке.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Банк раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями должны раскрываться независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, Банк раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Банком и его связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Банк раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Банк раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО 8 (IAS) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (новый документ МСФО «Определение существенности»). Поправки уточняют определение существенной информации, а также вводят новое понятие – замаскированная информация. Это информация, которая представлена таким образом, что результат для основных пользователей финансовой отчетности будет аналогичен пропуску или искажению данной информации. Приводятся примеры случаев, в которых существенная информация является замаскированной. Поправки применяются перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Досрочное применение допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Поправки уточняют термин «бизнес», вводят тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Он позволит определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. Тест необязателен. Организация может самостоятельно решать, применять его или нет. Поправки должны применяться в отношении объединений бизнесов и активов, дата приобретения которых совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты, и в отношении приобретенных активов, которые происходят на дату начала такого периода или после нее. Допускается досрочное применение.

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО. Данным документом внесены поправки в ряд МСФО: МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» и др. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО».

Документ МСФО «Реформа базовой процентной ставки. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7». Данным документом вносятся изменения: в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (включен раздел 6.8 «Временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования» и внесены изменения в пункт 7.2.26). Организация должна применять новые положения ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Термин «реформа базовой процентной ставки» означает общерыночную реформу базовой процентной ставки, в том числе ее замену альтернативной базовой ставкой; в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (добавлены пункты 102A - 102N); в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (добавлены пункты 24H «Неопределенность, возникающая в результате реформы базовой процентной ставки» и пункты 44DF). Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки в МСФО (IFRS) 16. 29 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку в МСФО (IFRS) 16 «Уступки по договорам аренды в связи со вспышкой COVID-19». Данная поправка к МСФО (IFRS) 16 позволяет в качестве упрощения практического характера арендаторам не проводить анализ того, являются ли какие-либо уступки по договорам аренды, обусловленные пандемией, модификациями договора аренды. Вместо этого арендаторы, которые применяют данное упрощение практического характера, будут учитывать

такие уступки, как если бы они не являлись модификацией договора аренды. Названные поправки не предусматривают каких-либо изменений для арендодателей. Согласно поправкам в МСФО (IFRS) 16 упрощение практического характера будет применяться только к тем уступкам, которые являются прямым следствием пандемии, и только в тех случаях, когда выполняются все приведенные ниже условия: а) в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до таких изменений; б) любое снижение арендных платежей касается только тех платежей, которые первоначально подлежали уплате по июнь 2021 г.; в) другие условия договора аренды значительно не меняются. Арендатор, который применит данное упрощение практического характера, должен раскрыть данный факт в отчетности. Арендатор должен применять данную поправку ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения данной поправки в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на начало годового отчетного периода, в котором арендатор впервые применит данную поправку. Предлагаемое упрощение практического характера будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, в том числе в консолидированной финансовой отчетности, которая еще не одобрена к выпуску на дату выпуска данной поправки.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 1. Классификация обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2020 года	2019 года
Наличные средства	239 295	120 540
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	178 744	82 811
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	140 160	82 573
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15 528	16 792
Оценочный резерв под убытки	–	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	573 727	302 716

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	–	–
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	–	–

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2020 года	2019 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 300 302	–
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50 900	60 714
Депозиты в Банке России	2 190 419	1 020 000
Средства в клиринговых организациях	3 962	6 121
Прочие требования	11 329	14
Оценочный резерв под убытки	(378)	(462)

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого средства в банках	3 556 534	1 086 387
--------------------------------	------------------	------------------

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	462	1
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(84)	3
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	378	4

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года классифицированы следующим образом:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 521 592	4 162 866
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 521 592	4 162 866

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 384 430	(215 628)	2 168 802
Проектное финансирование юридических лиц	83 004	(54)	82 950
Жилищное кредитование физических лиц	1 348 397	(107 248)	1 241 149
Потребительское кредитование физических лиц	1 080 751	(89 210)	991 541

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	13	(1)	12
Автокредитование физических лиц	912	(912)	–
Прочее кредитование физических лиц	43 868	(6 730)	37 138
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 217	(1 217)	–
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 942 592	(421 000)	4 521 592

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 349 446	(143 282)	2 206 164
Проектное финансирование юридических лиц	89 666	(1 767)	87 899
Жилищное кредитование физических лиц	1 340 850	(88 789)	1 252 061
Потребительское кредитование физических лиц	685 207	(80 439)	604 768
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	6	–	6
Автокредитование физических лиц	916	(916)	–
Прочее кредитование физических лиц	18 283	(6 315)	11 968
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 217	(1 217)	–
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 485 591	(322 725)	4 162 866

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Банк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2020 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в Примечании 23.

	30 июня 2020 года				
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	611 750	1 621 556	–	–	2 233 306
<i>Средний кредитный риск</i>	57 411	–	–	–	57 411
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	93 713	–	93 713
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	669 161	1 621 556	93 713	–	2 384 430
Оценочный резерв под убытки	(15 879)	(106 036)	(93 713)	–	(215 628)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	653 282	1 515 520	–	–	2 168 802
Проектное финансирование юридических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	83 004	–	–	–	83 004
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	83 004	–	–	–	83 004
Оценочный резерв под убытки	(54)	–	–	–	(54)

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого проектное финансирование юридических лиц	82 950	–	–	–	82 950
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	187 519	–	–	–	187 519
<i>Низкий кредитный риск</i>	482 925	–	–	–	482 925
<i>Средний кредитный риск</i>	534 521	4 674	–	–	539 195
<i>Высокий кредитный риск</i>	31 855	–	14 034	–	45 889
<i>Дефолтные активы</i>	14 425	730	54 800	22 914	92 869
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	1 251 245	5 404	68 834	22 914	1 348 397
Оценочный резерв под убытки	(13 140)	(2 360)	(68 834)	(22 914)	(107 248)
Итого жилищное кредитование физических лиц	1 238 105	3 044	–	–	1 241 149
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	712 276	3 496	–	–	715 772
<i>Низкий кредитный риск</i>	197 330	1 072	–	–	198 402
<i>Средний кредитный риск</i>	82 502	2 284	1 071	–	85 857
<i>Высокий кредитный риск</i>	3 784	1 435	3 808	–	9 027
<i>Дефолтные активы</i>	928	356	70 409	–	71 693
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	996 820	8 643	75 288	–	1 080 751
Оценочный резерв под убытки	(6 548)	(7 374)	(75 288)	–	(89 210)
Итого потребительское кредитование физических лиц	990 272	1 269	–	–	991 541
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
<i>Средний кредитный риск</i>	13	–	–	–	13
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	13	–	–	–	13
Оценочный резерв под убытки	(1)	–	–	–	(1)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	12	–	–	–	12
Автокредитование физических лиц					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	912	–	912

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	–	–	912	–	912
Оценочный резерв под убытки	–	–	(912)	–	(912)
Итого автокредитование физических лиц	–	–	–	–	–
Прочее кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	13 395	–	–	–	13 395
<i>Низкий кредитный риск</i>	19 017	–	–	–	19 017
<i>Средний кредитный риск</i>	4 800	–	–	–	4 800
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	6 656	–	6 656
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц	37 212	–	6 656	–	43 868
Оценочный резерв под убытки	(74)	–	(6 656)	–	(6 730)
Итого прочее кредитование физических лиц	37 138	–	–	–	37 138
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	1 217	–	1 217
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	–	–	1 217	–	1 217
Оценочный резерв под убытки	–	–	(1 217)	–	(1 217)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 037 455	1 635 603	246 620	22 914	4 942 592
Оценочный резерв под убытки	(35 696)	(115 770)	(246 620)	(22 914)	(421 000)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 001 759	1 519 833	–	–	4 521 592

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необеспеченные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 500 856	579 836	–	–	2 080 692
<i>Средний кредитный риск</i>	12 724	173 648	–	–	186 372
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	82 382	–	82 382
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	1 513 580	753 484	82 382	–	2 349 446
Оценочный резерв под убытки	(28 713)	(32 187)	(82 382)	–	(143 282)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	1 484 867	721 297	–	–	2 206 164
Проектное финансирование юридических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	89 666	–	–	–	89 666
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	89 666	–	–	–	89 666
Оценочный резерв под убытки	(1 767)	–	–	–	(1 767)
Итого проектное финансирование юридических лиц	87 899	–	–	–	87 899
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	160 296	–	–	–	160 296
<i>Низкий кредитный риск</i>	871 919	–	–	–	871 919
<i>Средний кредитный риск</i>	170 492	5 442	–	–	175 934
<i>Высокий кредитный риск</i>	36 913	–	1 505	–	38 418
<i>Дефолтные активы</i>	13 017	3 287	56 020	21 959	94 283
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	1 252 637	8 729	57 525	21 959	1 340 850
Оценочный резерв под убытки	(4 950)	(4 355)	(57 525)	(21 959)	(88 789)
Итого жилищное кредитование физических лиц	1 247 687	4 374	–	–	1 252 061
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	246 928	–	–	–	246 928
<i>Низкий кредитный риск</i>	228 641	–	–	–	228 641

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Средний кредитный риск</i>	128 170	2 808	–	–	130 978
<i>Высокий кредитный риск</i>	3 978	971	11 342	–	16 291
<i>Дефолтные активы</i>	489	–	61 880	–	62 369
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	608 206	3 779	73 222	–	685 207
Оценочный резерв под убытки	(4 795)	(2 422)	(73 222)	–	(80 439)
Итого потребительское кредитование физических лиц	603 411	1 357	–	–	604 768
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
<i>Средний кредитный риск</i>	6	–	–	–	6
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	6	–	–	–	6
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	6	–	–	–	6
Автокредитование физических лиц					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	916	–	916
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	–	–	916	–	916
Оценочный резерв под убытки	–	–	(916)	–	(916)
Итого автокредитование физических лиц	–	–	–	–	–
Прочее кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	9 360	–	–	–	9 360
<i>Низкий кредитный риск</i>	889	–	–	–	889
<i>Средний кредитный риск</i>	1 741	–	–	–	1 741
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	6 293	–	6 293
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц	11 990	–	6 293	–	18 283
Оценочный резерв под убытки	(22)	–	(6 293)	–	(6 315)
Итого прочее кредитование физических лиц	11 968	–	–	–	11 968
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	1 217	–	1 217

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	-	-	1 217	-	1 217
Оценочный резерв под убытки	-	-	(1 217)	-	(1 217)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 476 085	765 992	221 555	21 959	4 485 591
Оценочный резерв под убытки	(40 247)	(38 964)	(221 555)	(21 959)	(322 725)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 435 838	727 028	-	-	4 162 866

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	(322 725)	(333 996)
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(98 275)	(177 845)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	(421 000)	(511 841)

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под убытки по состоянию на 30 июня 2020 года. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

30 июня 2020 года

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	2 290 717	(121 915)	2 168 802	5,3%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	93 713	(93 713)	–	100,0%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	2 384 430	(215 628)	2 168 802	9,0%
Проектное финансирование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	83 004	(54)	82 950	0,1%
Итого проектное финансирование юридических лиц	83 004	(54)	82 950	0,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 197 893	(2 726)	1 195 167	0,2%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	53 352	(10 414)	42 938	19,5%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	5 404	(2 360)	3 044	43,7%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	91 748	(91 748)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	1 348 397	(107 248)	1 241 149	8,0%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	982 441	(2 843)	979 598	0,3%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	14 379	(3 705)	10 674	25,8%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	8 643	(7 374)	1 269	85,3%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	75 288	(75 288)	–	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	1 080 751	(89 210)	991 541	8,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	13	(1)	12	7,7%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	13	(1)	12	7,7%
Автокредитование физических лиц				

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	912	(912)	–	100,0%
Итого автокредитование физических лиц	912	(912)	–	100,0%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	37 212	(74)	37 138	0,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	6 656	(6 656)	–	100,0%
Итого прочее кредитование физических лиц	43 868	(6 730)	37 138	15,3%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	1 217	(1 217)	–	100,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 217	(1 217)	–	100,0%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 942 592	(421 000)	4 521 592	8,5%

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	2 267 064	(60 900)	2 206 164	2,7%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	82 382	(82 382)	–	100,0%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	2 349 446	(143 282)	2 206 164	6,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	89 666	(1 767)	87 899	2,0%
Итого проектное финансирование юридических лиц	89 666	(1 767)	87 899	2,0%

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 219 274	(2 368)	1 216 906	0,2%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	33 363	(2 583)	30 780	7,7%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	8 729	(4 354)	4 375	49,9%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	79 484	(79 484)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	1 340 850	(88 789)	1 252 061	6,6%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	593 368	(1 417)	591 951	0,2%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	14 838	(3 378)	11 460	22,8%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	3 779	(2 422)	1 357	64,1%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	73 222	(73 222)	–	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	685 207	(80 439)	604 768	11,7%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	6	–	6	0,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	6	–	6	0,0%
Автокредитование физических лиц				
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	916	(916)	–	100,0%
Итого автокредитование физических лиц	916	(916)	–	100,0%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	11 990	(22)	11 968	0,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	6 293	(6 293)	–	100,0%
Итого прочее кредитование физических лиц	18 283	(6 315)	11 968	34,5%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	1 217	(1 217)	–	100,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 217	(1 217)	–	100,0%

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 485 591	(322 725)	4 162 866	7,2%
---	------------------	------------------	------------------	-------------

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 30 июня 2020 года. Для целей данной финансовой отчетности кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, включают «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты и дебиторскую задолженность. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

	30 июня 2020 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	18 289	(18 289)	–	100,0%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	18 289	(18 289)	–	100,0%
Проектное финансирование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	34 264	(37)	34 227	0,1%
Итого проектное финансирование юридических лиц	34 264	(37)	34 227	0,1%

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	35 971	(77)	35 894	0,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	11 085	(11 085)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	47 056	(11 162)	35 894	23,7%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	8 472	(15)	8 457	0,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	38	(38)	–	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	8 510	(53)	8 457	0,6%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 047	(1)	1 046	0,1%
Итого прочее кредитование физических лиц	1 047	(1)	1 046	0,1%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	109 166	(29 542)	79 624	27,1%

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	379 684	(13 926)	365 758	3,7%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	18 371	(18 371)	–	100,0%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	398 055	(32 297)	365 758	8,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	17 635	(33)	17 602	0,2%
Итого жилищное кредитование физических лиц	17 635	(33)	17 602	0,2%

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	9 536	(18)	9 518	0,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	203	(203)	–	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	9 739	(221)	9 518	2,3%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	11 100	(20)	11 080	0,2%
Итого прочее кредитование физических лиц	11 100	(20)	11 080	0,2%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	436 529	(32 571)	403 958	7,5%

В таблице ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, с концентрацией риска по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и недвижимость	617 233	12,5%	603 744	13,5%
Транспорт и логистика	312 504	6,3%	–	0,0%
Связь и телекоммуникации	194 541	3,9%	–	0,0%
Торговля и услуги	656 342	13,3%	1 185 748	26,4%
Финансы и страхование	58 209	1,2%	58 228	1,3%
Физические лица	2 473 942	50,1%	2 045 263	45,6%
Прочие	629 821	12,7%	592 608	13,2%
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	4 942 592	100,0%	4 485 591	100,0%

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года					Итого
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	
Коммерческое кредитование юридических лиц	40 000	–	318 242	1 412 452	5 827 657	7 598 351
Проектное финансирование	–	–	167 000	2 329	12 000	181 329

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

юридических лиц

Жилищное кредитование физических лиц	–	887 375	–	982 366	386 214	2 255 955
Потребительское кредитование физических лиц	–	50 151	–	259 445	231 339	540 935
Прочее кредитование физических лиц	–	6 631	–	34 522	3 962	45 115

Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 000	944 157	485 242	2 691 114	6 461 172	10 621 685
--	---------------	----------------	----------------	------------------	------------------	-------------------

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года

	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	18 000	–	668 839	1 043 855	5 130 469	6 861 163
Проектное финансирование юридических лиц	–	–	167 000	2 329	12 000	181 329
Жилищное кредитование физических лиц	–	913 298	967 522	–	483 591	2 364 411
Потребительское кредитование физических лиц	–	45 388	339 996	25 663	232 326	643 373
Прочее кредитование физических лиц	–	6 229	16 832	–	3 962	27 023
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	18 000	964 915	2 160 189	1 071 847	5 862 348	10 077 299

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2020 года инвестиционная недвижимость имеет следующую структуру:

	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			

Справедливая стоимость

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остаток на начало года	893 118	20 001	913 119
Поступления	–	–	–
Выбытия	–	–	–
Переводы и переклассификация	–	(8 825)	(8 825)
Нетто-корректировки справедливой стоимости	–	–	–
Справедливая стоимость на 30 июня 2020 года	893 1118	11 176	904 294

В отчетном периоде из состава инвестиционной недвижимости переведены: 1 объект балансовой стоимостью 4992 тыс. рублей – в состав средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и 6 объектов общей балансовой стоимостью 3 833 тыс. рублей – в состав активов групп выбытия и внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционная недвижимость имеет следующую структуру:

Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Недвижимость		Итого
	Земля	(кроме земли)	
Справедливая стоимость			
Остаток на начало года	1 440 257	28 619	1 468 876
Поступления	–	–	–
Выбытия	(72 409)	(4 726)	(77 135)
Нетто-корректировки справедливой стоимости	(474 730)	(3 892)	(478 622)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	893 118	20 001	913 119

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 30 июня 2020 года основные средства имеют следующую структуру:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт и прочее оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	91 593	5 082	2 684	11 093	7 621	118 073
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	99 267	12 492	5 436	11 093	20 447	148 735
Поступления	–	1 553	–	–	–	1 553
Выбытия	–	–	(74)	–	–	(74)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	99 267	14 045	5 362	11 093	20 447	150 214
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	7 674	7 410	2 752	–	12 826	30 662
Амортизационные отчисления	532	1 028	395	–	1 276	3 231
Выбытия	–	–	(43)	–	–	(43)

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация на конец отчетного периода	8 206	8 438	3 104	–	14 102	33 850
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	91 061	5 607	2 258	11 093	6 345	116 364

По состоянию на 31 декабря 2019 года основные средства имеют следующую структуру:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт и прочее оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года						
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	99 267	13 537	3 426	12 451	17 247	145 928
Поступления	–	2 834	2 157	–	3 363	8 354
Выбытия	–	(3 691)	(144)	–	(152)	(3 987)
Обесценение	–	(188)	(3)	(1 358)	(11)	(1 560)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	99 267	12 492	5 436	11 093	20 447	148 735
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	6 607	9 049	2 015	–	9 766	27 437
Амортизационные отчисления	1 067	1 914	814	–	3 212	7 007
Выбытия	–	(3 553)	(77)	–	(152)	(3 782)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	7 674	7 410	2 752	–	12 826	30 662
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	91 593	5 082	2 684	11 093	7 621	118 073

По состоянию на 30 июня 2020 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	22 729	7 771	30 500
Первоначальная или переоцененная стоимость			
Остаток на начало года	37 228	12 182	49 410
Поступления	14 768	–	14 768
Выбытия	(9 267)	–	(9 267)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	42 506	12 182	54 688
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	14 499	4 411	18 910
Амортизационные отчисления	7 699	3 061	10 760
Выбытия	(4 711)	–	(4 711)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	17 487	7 472	24 959
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	25 019	4 710	29 729

ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года			
Первоначальная или переоцененная стоимость			
Остаток на начало года	34 946	1 501	36 447
Поступления	2 282	12 182	14 464
Выбытия	–	(1 501)	(1 501)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	37 228	12 182	49 410
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	–	–	–
Амортизационные отчисления	14 499	5 912	20 411
Выбытия	–	(1 501)	(1 501)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	14 499	4 411	18 910
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	22 729	7 771	30 500

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенные расчеты	24 840	65 745
Расчеты по отдельным операциям	5 719	10 903
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 144	6 504
Расчеты с прочими дебиторами	3 582	3 631
Материальные запасы	489	320
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	19 968	–
Прочее	1 853	1 473
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение	(25 726)	(16 425)
Итого прочие активы	36 869	72 151

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение для прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

**За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня**

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января	16 425	24 983
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	9 301	(11 142)
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 30 июня	25 726	13 841

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	42 310	6 667
Резерв под обесценение	(5 252)	(3 333)
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	37 058	3 334

За отчетный период Банком осуществлена реализация части активов групп выбытия и внеоборотных активов, предназначенных для продажи – трех квартир балансовой стоимостью (с учетом резервов) 1 914 тыс. рублей

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение по активам групп выбытия и внеоборотным активам, предназначенным для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Резерв под обесценение на 1 января	3 333	4 009
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение	1 919	–
Резерв под обесценение на 30 июня	5 252	4 009

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2020 года	2019 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 712 264	1 299 608
<i>Текущие/расчетные счета</i>	567 408	1 007 457
<i>Срочные депозиты</i>	4 144 856	292 151
Физические лица	3 563 374	3 769 335
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	160 064	150 261
<i>Срочные вклады</i>	3 403 310	3 619 074
Прочие средства клиентов	59 456	28 320
Итого средства клиентов	8 335 094	5 097 263

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2020 года	2019 года
Субординированные депозиты	31 000	31 000
Итого прочие заемные средства	31 000	31 000

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2020 года	2019 года
Незавершенные расчеты	–	13
Обязательства по аренде	29 365	29 048
Расчеты по отдельным операциям	395	313
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	–	835
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	45 000	45 000
Расчеты с прочими кредиторами	55	55
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 389	9 748

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 876	2 501
Расчеты по выданным банковским гарантиям	11 250	10 521
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	17 304	19 088
Прочее	1 168	1 876
Итого прочие обязательства	120 802	118 998

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Номинальная стоимость долей	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2019 года	3 744	–	374 400
Выпущенные новые доли	–	–	–
Реализованные доли	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	3 744	–	374 400
Выпущенные новые доли	–	–	–
Реализованные доли	–	–	–
На 30 июня 2020 года	3 744	–	374 400

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 374 400 тысяч рублей.

Уставный капитал оплачен полностью, выкупленные Банком доли отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	269 308	308 940
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 309	1 332
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	6 142
Итого процентные доходы	314 623	316 414

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(27 341)	(38 795)
Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(136 160)	(147 436)
Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(11 253)	(5 513)
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 233)	–
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(868)	(711)
Итого процентные расходы	(176 855)	(192 455)
Чистые процентные доходы	137 768	123 959

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	16 041	19 741
Комиссии по выданным гарантиям	462	9 441
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	14 522	9 745
Комиссии за обслуживание в системе удаленного доступа	178	386
Прочее	342	503
Итого комиссионные доходы	31 545	39 816
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(4 038)	(3 919)
Комиссии от операций с валютными ценностями	(3 523)	(4 290)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1)	(925)
Прочее	(6 823)	(6 765)
Итого комиссионные расходы	(14 385)	(15 899)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	17 160	23 917

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	393	387
Доходы от сдачи имущества в аренду	41	61
Штрафы, пени, неустойки полученные	539	383
Доходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	925	431
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	649	11 587
Прочее	3 514	8 003
Итого прочие операционные доходы	6 061	20 852

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Расходы на персонал	(128 512)	(124 719)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(14 008)	(13 846)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(7 812)	(5 789)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(9)	—
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 316)	(7 186)
Расходы по страхованию	(12 590)	(46 501)
Реклама и маркетинг	(7 636)	(9 798)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 405)	(6 489)
Другие организационные и управленческие расходы	(10 448)	(11 091)
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	(125)	(403 820)
Прочее	(5 348)	(4 488)
Итого административные и прочие операционные расходы	(198 209)	(633 727)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Прочие фонды включают в себя следующие позиции:

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	54 544	54 544
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 035 886	2 035 886
Итого прочие фонды	2 090 430	2 090 430

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	36 398	52 769
Изменения отложенного налогообложения	(17 539)	(29 789)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 859	22 980

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 30 июня 2020 года, составляет 20% (на 31 декабря 2019 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Прибыль до налогообложения	(101 224)	(606 312)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)		–
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(75 751)	52 229
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	92 235	(34 856)
Прочие невременные разницы	2 375	5 607
Расходы по налогу на прибыль за год	18 859	22 980

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2019 года: 20%).

	31 декабря 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	30 июня 2020 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	272	(272)	–	–
Прочие обязательства	5 810	(5 077)	–	733
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	70 563	2 661	–	73 224
Общая сумма отложенного налогового актива	76 645	(2 688)	–	73 957
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и дебиторская задолженность	49 470	(14 004)	–	35 466
Основные средства и нематериальные активы	21 298	(7 124)	–	14 174
Инвестиционная недвижимость	–	901	–	901
Общая сумма отложенного налогового обязательства	70 768	(20 227)	–	50 541
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	5 876	17 539	–	23 415

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	30 июня 2019 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и дебиторская задолженность	–	1 834	–	1 834
Прочие обязательства	36	2 828	–	2 864
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	149 121	(14 110)	–	135 011
Общая сумма отложенного налогового актива	149 157	(9 448)	–	139 709
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и дебиторская задолженность	42 234	(42 234)	–	–
Основные средства и нематериальные активы	17 585	2 996	–	20 581
Прочие активы	136	1	–	137
Общая сумма отложенного налогового обязательства	59 955	(39 237)	–	20 718
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	89 202	29 789	–	118 991

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ДИВИДЕНДЫ

По итогам 2019 года прибыль не распределялась, дивиденды не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется Банком в отношении рисков, связанных с его деятельностью: кредитного риска, географического риска, рыночных рисков, включающих валютный риск, процентный риск по торговому портфелю, товарный риск и прочий ценовой (фондовый) риск, процентного риска по банковскому портфелю, риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового риска), а также иных видов риска (стратегического риска, риска потери деловой репутации). Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация возможных потерь Банка посредством определения лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных системой управления рисками Банка. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

В Банке функционирует Управление по работе с рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков. Информация об уровне рисков, которым подвержена деятельность Банка, на регулярной основе предоставляется Управлением по работе с рисками Правлению и Совету директоров.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Совет директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка);
- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление по работе с рисками, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Кредитный риск

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк подвержен кредитному риску, возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по кредитованию инсайдеров Банка, географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на регулярной основе. Установление лимитов / принятие решений по кредитным операциям осуществляется Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Банком осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заемщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заемщиков, эмитентов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала Банка и анализируется им.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением в виде залога по кредитам Банка могут выступать объекты недвижимости, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки ECL (Expected credit losses) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

ECL *за весь срок* – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ECL *за 12 месяцев* – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов ECL в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни финансового инструмента, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизационной стоимости.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если на отчетную дату отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Отнесение заемщика к 4-й или 5-й категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Реструктуризация кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Определение дефолта. Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть заемщика;
- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. На стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка оценочных резервов под кредитные убытки ECL долговых финансовых активов осуществляется Банком на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг, и с использованием ставки дисконтирования:

- *Вероятность наступления дефолта PD (Probability of default)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Уровень потерь при дефолте LGD (Loss Given Default)* - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе реализации заложенного имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта EAD (Exposure at default)* - оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны

дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Оценка ECL осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария.

Оценка ECL, как правило, основывается на экспертном (профессиональном) суждении. Экспертные (профессиональные) суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Величина ECL определяется Банком путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории POCI – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга (или категории качества актива) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе экспертного мнения и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по обесцененным кредитам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, договорами «репо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных кредитов за счет реализации залогового имущества.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии CCF, который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных характеристик заемщика.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.).

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в результате накопления информации Банк уточнил методологические подходы к резервированию. Банк обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания Банка в отношении кредитных убытков. Учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, Банк также принимает во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска.

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	334 432	182 176
Средства в банках	3 556 534	1 086 387
Кредиты и дебиторская задолженность	4 521 592	4 162 866
Прочие финансовые активы	31 388	71 831
Итого максимальный размер кредитного риска	8 443 946	5 503 260

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2020 года. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	573 727	–	–	573 727
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 469	–	–	82 469
Средства в банках	3 556 534	–	–	3 556 534
Кредиты и дебиторская задолженность	4 517 069	–	4 523	4 521 592
Инвестиционная недвижимость	904 294	–	–	904 294
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	37 058	–	–	37 058
Основные средства и активы в форме права пользования	139 748	–	–	139 748
Нематериальные активы	6 345	–	–	6 345
Текущие требования по налогу на прибыль	9 958	–	–	9 958
Отложенный налоговый актив	23 414	–	–	23 414
Прочие активы	36 869	–	–	36 869
Итого активы	9 887 485	–	4 523	9 892 008
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	8 309 493	8 008	17 593	8 335 094
Прочие заемные средства	31 000	–	–	31 000
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–
Прочие обязательства	120 802	–	–	120 802
Итого обязательства	8 461 295	8 008	17 593	8 486 896
Чистая балансовая позиция	1 426 190	(8 008)	(13 070)	1 405 112

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	302 716	–	–	302 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	67 475	–	–	67 475
Средства в банках	1 086 387	–	–	1 086 387
Кредиты и дебиторская задолженность	4 162 225	–	641	4 162 866
Инвестиционная недвижимость	913 119	–	–	913 119
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 334	–	–	3 334

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Основные средства и активы в форме права пользования	140 953	–	–	140 953
Нематериальные активы	7 621	–	–	7 621
Текущие требования по налогу на прибыль	9 958	–	–	9 958
Прочие активы	72 151	–	–	72 151
Итого активы	6 771 815	–	641	6 772 456
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	5 072 630	6 008	18 625	5 097 263
Прочие заемные средства	31 000	–	–	31 000
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–
Прочие обязательства	118 998	–	–	118 998
Итого обязательства	5 222 628	6 008	18 625	5 247 261
Чистая балансовая позиция	1 549 187	(6 008)	(17 984)	1 525 195

Рыночные риски

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя: валютный, процентный¹, товарный и прочий ценовой (фондовый) риски.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риска и доходности операций с финансовыми инструментами, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Банком разработана методология в отношении управления рыночным риском и предусмотрено установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска по операциям с финансовыми инструментами.

Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №511-П.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в составе рыночного риска Банком определялся только валютный риск, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подтвержденных процентным, товарным и фондовым рискам, чувствительным к колебаниям рынка.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

¹ Процентный риск по торговому портфелю

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В тысячах единиц валюты	30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция
Рубли	10 284 537	10 124 292	160 245	10 055 892	9 624 780	431 112
Доллары США	4 958	3 646	1 312	2 376	2 320	56
Евро	2 775	1 916	860	1 079	307	772
Китайский Юань	2	–	2	2	–	2

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые финансовые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 30 июня 2020 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	4 588	(5,0)	(4 588)
Евро	5,0	3 382	(5,0)	(3 382)
Китайский Юань	5,0	1	(5,0)	(1)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	174	(5,0)	(174)
Евро	5,0	2 675	(5,0)	(2 675)
Китайский Юань	5,0	(0)	(5,0)	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный уровень риска в течение года. В таблице ниже приведены показатели средней величины валютного риска в течение года.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Укрепление Доллара США на 5%	2 392	4 852
Ослабление Доллара США на 5%	(2 392)	(4 852)
Укрепление Евро на 5%	3 209	4 092
Ослабление Евро на 5%	(3 209)	(4 092)
Укрепление Юаня на 5%	1	–
Ослабление Юаня на 5%	(1)	–

Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 года товарный риск Банка составляет 0 рублей ввиду отсутствия базы для расчета товарного риска.

Прочий ценовой (фондовый) риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Банк не подвержен влиянию фондового риска ввиду того, что в течение 2020 года Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Риск изменения процентной ставки²

Банк принимает на себя риск финансовых потерь (убытков) и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и/или сроков пересмотра процентной ставки (для инструментов с изменяющейся процентной ставкой) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду); изменение конфигурации кривой доходности по долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, не соответствующее прогнозу, заложенному при принятии решения об осуществлении операций (риск кривой доходности); базисный риск – риск изменения процентной маржи вследствие несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкуче с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

² Процентный риск по банковскому портфелю

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Банк принимает процентный риск в пределах установленных лимитов. В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 30 июня 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	3 490 770	380 986	796 100	3 344 600	8 012 456
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	4 895 638	544 628	1 022 919	1 843 453	8 306 638
Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(1 404 868)	(163 642)	(226 819)	1 501 147	(294 182)
Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов					(15 258)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					15 258

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	1 089 912	679 579	831 978	2 581 397	5 182 866
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	1 426 414	822 883	570 677	2 279 969	5 099 943
Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(336 502)	(143 304)	261 301	301 428	82 923
Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов					(3 646)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					3 646

Концентрация прочих рисков

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Текущее управление риском ликвидности осуществляют Председатель Правления Банка, Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 30 июня 2020 года данный норматив составил 346,3% (на 31 декабря 2019 года: 23%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2020 года данный норматив составил 82,2% (на 31 декабря 2019 года: 104,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2020 года данный норматив составил 91,4% (на 31 декабря 2019 года: 57,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка, Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице ниже представлены активы и обязательства* в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	573 727	–	–	–	–	–	573 727
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 469	–	–	–	–	–	82 469
Средства в банках	3 556 441	21	–	–	–	72	3 556 534
Кредиты и дебиторская задолженность	–	380 965	796 100	839 214	2 505 307	7	4 521 592
Прочие активы	36 869	–	–	–	–	–	36 869
Итого финансовые активы	4 249 506	380 986	796 100	839 214	2 505 307	79	8 771 191
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	4 955 094	544 628	1 022 919	1 521 874	290 579	–	8 335 094
Прочие заемные средства	–	–	–	–	31 000	–	31 000
Прочие обязательства	120 802	–	–	–	–	–	120 802
Итого финансовые обязательства	5 075 896	544 628	1 022 919	1 521 874	321 579	–	8 486 896
Чистый разрыв ликвидности	(826 390)	(163 642)	(226 819)	(682 660)	2 183 728	79	284 295
Совокупный разрыв ликвидности	(826 390)	(990 032)	(1 216 851)	(1 899 511)	284 217	284 296	(1)

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	302 716	–	–	–	–	–	302 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	67 475	–	–	–	–	–	67 475
Средства в банках	1 086 387	–	–	–	–	–	1 086 387
Кредиты и дебиторская задолженность	69 912	679 579	831 978	653 638	1 927 759	–	4 162 866
Прочие активы	72 151	–	–	–	–	–	72 151
Итого финансовые активы	1 598 641	679 579	831 978	653 638	1 927 759	–	5 691 595
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1 454 734	822 883	570 677	2 032 764	216 205	–	5 097 263
Прочие заемные средства	–	–	–	–	31 000	–	31 000
Прочие обязательства	118 998	–	–	–	–	–	118 998
Итого финансовые обязательства	1 573 732	822 883	570 677	2 032 764	247 205	–	5 247 261
Чистый разрыв ликвидности	24 909	(143 304)	261 301	(1 379 126)	1 680 554	–	444 334
Совокупный разрыв ликвидности	24 909	(118 395)	142 906	(1 236 220)	444 334	444 334	–

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском в Банке является Управление по работе с рисками.

В целях ограничения операционного риска Банком разработана система мер, направленная на снижение уровня операционного риска: разработаны процедуры совершения операций (сделок) и порядки разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; ведется контроль за соблюдением установленных процедур; осуществляется развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; применяется имущественное и личное страхование; иные меры.

Банк использует базовый индикативный подход Базеля II к оценке операционного риска, применяя метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России №652-П.

Банк в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У выявляет случаи фактической реализации операционного риска (события операционного риска), классифицирует и фиксирует их в аналитической базе данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации, обновляемой на постоянной основе.

Банк устанавливает лимиты операционного риска и склонность к операционному риску для целей ВПОДК в виде сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска.

Банк формирует отчеты об операционном риске в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Контроль и управление правовым риском осуществляется Банком в рамках контроля и управления операционным риском.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль	902 510	969 191
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(79 565)	(78 217)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(6 341)</i>	<i>(7 654)</i>
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	<i>(73 224)</i>	<i>(70 563)</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>		
Итого базовый капитал	1 122 945	1 190 974
Итого добавочный капитал	–	–
Итого основной капитал	1 122 945	1 190 974
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	80 843	83 943
Итого дополнительный капитал	80 843	83 943
Итого капитала	1 203 788	1 274 917

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Достаточность базового капитала (Н1.1)	12,1	15,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	12,1	15,2
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	12,9	16,1

В текущей ситуации Центральный Банк Российской Федерации принял меры поддержки банков, позволяющие банкам снизить давление на капитал: временно отменены требования по надбавкам к капиталу и необходимость досоздания резервов, также банки имеют возможность льготной переоценки портфелей ценных бумаг.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 2019 года, Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. По мнению руководства Банка в настоящее время не существует каких-либо судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	561 137	428 127
Гарантии выданные	1 062 358	1 116 613

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	55 568	28 042
Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные	1 679 063	1 572 782
Оценочный резерв под убытки	(28 554)	(29 609)

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Инвестиционная недвижимость	904 294	–	–	904 294
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	–	–

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционная недвижимость	913 119	–	–	913 119
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	–	–	–

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки			Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>Наличные средства</i>	239 295	239 295	–	239 295	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	178 744	–	178 744	178 744	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	140 160	–	140 160	140 160	–
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	15 528	–	15 528	15 528	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 469	–	82 469	82 469	–
Средства в банках					
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>	1 300 302	–	1 300 302	1 300 302	–
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	50 544	–	50 544	50 544	–
<i>Депозиты в Банке России</i>	2 190 419	–	2 190 419	2 190 419	–
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	3 962	–	3 962	3 962	–
<i>Прочие требования</i>	11 307	–	11 307	11 307	–
Кредиты и дебиторская задолженность					
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	2 168 802	–	–	2 168 802	–
<i>Проектное финансирование юридических лиц</i>	82 950	–	–	82 950	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	1 241 149	–	–	1 241 149	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	991 541	–	–	991 541	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	12	–	–	12	–
<i>Прочее кредитование физических лиц</i>	37 138	–	–	37 138	–
Прочие финансовые активы	31 388	–	–	31 388	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной	8 765 710	239 295	3 973 435	4 552 980	8 765 710

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимости						
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства клиентов						
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 712 264	–	–	4 712 264	4 712 264	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	567 408	–	–	567 408	567 408	–
<i>Срочные депозиты</i>	4 144 856	–	–	4 144 856	4 144 856	–
Физические лица	3 563 374	–	–	3 563 374	3 563 374	–
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	160 064	–	–	160 064	160 064	–
<i>Срочные вклады</i>	3 403 310	–	–	3 403 310	3 403 310	–
Прочие средства клиентов	59 456	–	–	59 456	59 456	–
Прочие заемные средства	31 000	–	–	31 000	31 000	–
Прочие финансовые обязательства	120 802	–	–	120 802	120 802	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	8 486 896	–	–	8 486 896	8 486 896	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости						–

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки			Непризнанный доход/ (расход)	
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Наличные средства</i>	120 540	120 540	–	–	120 540	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	82 811	–	82 811	–	82 811	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	82 573	–	82 573	–	82 573	–
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	16 792	–	16 792	–	16 792	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	67 475	–	67 475	–	67 475	–
Средства в банках						
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	60 252	–	60 252	–	60 252	–

ООО КБ «РОСТФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Депозиты в Банке России	1 020 000	–	1 020 000	–	1 020 000	–
Средства в клиринговых организациях	6 121	–	6 121	–	6 121	–
Прочие требования	14	–	14	–	14	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 206 164	–	–	2 206 164	2 206 164	–
Проектное финансирование юридических лиц	87 899	–	–	87 899	87 899	–
Жилищное кредитование физических лиц	1 252 061	–	–	1 252 061	1 252 061	–
Потребительское кредитование физических лиц	604 768	–	–	604 768	604 768	–
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	6	–	–	6	6	–
Прочее кредитование физических лиц	11 968	–	–	11 968	11 968	–
Прочие финансовые активы	71 831	–	–	71 831	71 831	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	5 691 275	120 540	1 336 038	4 234 697	5 691 275	–
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства клиентов						
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 299 608	–	–	1 299 608	1 299 608	–
Текущие/расчетные счета	1 007 457	–	–	1 007 457	1 007 457	–
Срочные депозиты	292 151	–	–	292 151	292 151	–
Физические лица	3 769 335	–	–	3 769 335	3 769 335	–
Текущие счета/счета до востребования	150 261	–	–	150 261	150 261	–
Срочные вклады	3 619 074	–	–	3 619 074	3 619 074	–
Прочие средства клиентов	28 320	–	–	28 320	28 320	–
Прочие заемные средства	31 000	–	–	31 000	31 000	–
Прочие финансовые обязательства	118 998	–	–	118 998	118 998	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	5 247 261	–	–	5 247 261	5 247 261	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						–

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, кредитов и дебиторской задолженности, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк осуществлял операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года представлены ниже.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	5 803	11 318	101 893
Итого активы	5 803	11 318	101 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов (включая субординированные депозиты)	32 775	3 110	351
Итого обязательства	32 775	3 110	351

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	–	–	–
Итого условные обязательства	–	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	6 664	9 359	114 079
Итого активы	6 664	9 359	114 079
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов (включая субординированные депозиты)	33 466	1 516	4 936
Итого обязательства	33 466	1 516	4 936
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	–	–	–
Итого условные обязательства	–	–	–

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года представлены следующим образом.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	166	256	6 625
Комиссионные и операционные доходы	63	2	–
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	229	258	6 625
РАСХОДЫ			

ООО КБ «РОСТФИНАНС»**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные расходы	1 042	76	16
Комиссионные вознаграждения	–	9	5 181
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	1 042	85	5 197

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года представлены следующим образом.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	231	181	56 823
Комиссионные и операционные доходы	5	–	5
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	236	181	56 828
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	1 237	108	19
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	1 237	108	19

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончивших 30 июня 2020 года.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	13 792	24 863
Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	–	–
Другие долгосрочные вознаграждения	–	–
Выходные пособия	–	–
Выплаты на основе долевых инструментов	–	–
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	13 792	24 863

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации. События после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация финансовых активов.* Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечании 3;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в примечании 26.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчёте о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

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