

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

# СОДЕРЖАНИЕ

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<b>ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА</b> .....	12
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b> .....	13
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b> .....	14
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ</b> .....	44
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b> .....	47
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ</b> .....	48
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b> .....	48
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b> .....	62
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ</b> .....	64
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ</b> .....	65
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b> .....	67
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ</b> .....	68
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b> .....	68
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b> .....	69
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</b> .....	69
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> .....	69
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД</b> .....	70
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b> .....	70
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b> .....	71
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b> .....	71
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b> .....	72
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ</b> .....	72
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ</b> .....	73
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ</b> .....	75
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b> .....	75

<b>ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>91</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>92</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....</b>	<b>93</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>97</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....</b>	<b>99</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....</b>	<b>99</b>

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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 паях взносов 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, 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а. По состоянию на 01.01.2021 Банк осуществляет деятельность через головной офис, филиал в Санкт-Петербурге и восемь 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 «Майский». Местоположение: 344019, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская д. 13а/11а;
- Дополнительный офис «Приморский» Филиала в Санкт-Петербурге. Местонахождение: 197371, г. Санкт-Петербург, пр. Комендантский, 17 корпус 1 литер А, пом.3Н;
- 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;
- Дополнительный офис «Большевиков» Филиала в Санкт-Петербурге. Местонахождение: 193231, г. Санкт-Петербург, пр. Большевиков, дом 9, корп. 1, литера А, часть помещения 34-Н;
- Дополнительный офис «Шушары» Филиала в Санкт-Петербурге. Местонахождение: 196626, г. Санкт-Петербург, п. Шушары, ул. Вишерская, д. 18, пом. 12Н.

По решению Совета директоров Банка (от 25.02.2021 протокол №7) принято решение о закрытии 01.04.2021 Дополнительного офиса «Доватора», местоположение: 344090, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Доватора, д. 148, литер А.

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.

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Состав участников Банка представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%	19,90%
Халипаева Марьям ГаджиМагомедовна	19,90%	19,90%
Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%	11,67%
Айгистов Ренат Рустемович	9,99%	9,99%
Прохватилов Андрей Борисович	9,90%	9,90%
Семенова Янина Валерьевна	9,90%	9,90%
Барзаева Виктория Алексеевна	9,56%	9,56%
Павлова Светлана Сергеевна	–	8,09%
Евстратова Валентина Борисовна	–	1,10%
Юрченко Евгений Валерьевич	9,18%	–
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2021 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 2021 года составила 188 человек, на 31 декабря 2020 – 180 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 изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющиеся политические разногласия, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 5,50% и 4,25% и годовых соответственно (после отчетной даты с 26.07.2021 г. - 6,50%);
- обменный курс ЦБ РФ составлял 72,3723 и 73,8757 рубля за один доллар США, соответственно; 86,2026 и 90,6824 рубля за один Евро соответственно;
- индекс РТС составлял 1 640,08 и 1 387,46 пунктов соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 75,13 и 51,41 долларов США за баррель соответственно.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на другие страны мира. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19, в различных странах вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемическая ситуация остается неопределенной в связи с появлением новых штаммов COVID-19.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, «платежные каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора представлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при которой распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира.

Руководство Банка произвело оценку влияния изменений экономической среды 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.

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, будущая экономическая и административная обстановка и ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Промежуточная 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 промежуточной финансовой отчетности, представлены далее.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в промежуточной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 промежуточная 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 промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для промежуточной 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.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

– 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 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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

*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 котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном 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

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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.

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 долевого 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.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

При первоначальном признании финансового актива Банк может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим изменению 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);
- 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;

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- 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 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**

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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 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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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 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 корректируются 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.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

По инвестициям в долевыми инструментами 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 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;
- 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 получателям, 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;

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- 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 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

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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**

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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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».

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»;

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- 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/?PrId=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat)) (исходные данные Уровня 3);

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- 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 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;

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- ✓ 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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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 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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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 «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 предполагаемых 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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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**

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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.

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, понесенные 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 производные финансовые обязательства и отражаются Банком после первоначального признания, как правило, по амортизированной стоимости.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные 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.

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/?PrId=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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.

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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

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 ве-

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

роятность 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.

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 при-

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

быль (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 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**

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

Статьи, включенные в промежуточную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Промежуточная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления промежуточной 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 2021 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 котированных 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 2021 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 гибридному 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**

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».

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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 промежуточной финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

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

Для того чтобы пользователи промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточную 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 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

*Документ МСФО «Реформа базовых процентных ставок. Поправки второго этапа к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16».* Данным документом внесены изменения: в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и в МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В частности, в МСФО (IFRS) 9 прописываются особенности изменения основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки. Кроме того, прописываются дополнительные временные исключения и переходные положения при применении нового МСФО. В МСФО (IFRS) 7 включаются новые положения о дополнительном раскрытии информации, связанным с реформой базовой процентной ставки, а в МСФО (IFRS) 4 об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

*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 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» включая поправки к 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. Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (первоначально стандарт должен был применяться для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, но Совет по МСФО отложил его применение). Если организация применит МСФО (IFRS) 17 в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

*Поправки к МСФО (IAS) 1. Классификация обязательств как текущих или долгосрочных.* Первоначально стандарт должен был применяться для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, но Совет по МСФО отложил его применение до 2023 года.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства».* Документом «Основные средства - поступления до использования по назначению», выпущенным в мае 2020 года, внесены изменения в пункты 17 и 74 и добавлены пункты 20А, 74А и 80D. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*Документ «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37)».* Данным документом, выпущенным в мае 2020 года, вносятся изменения в МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (добавлен пункт 68А, детализирующий затраты, связанные с договором, внесены изменения в пункт 69). Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*Документ МСФО «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»».* Документом «Ссылки на «Концептуальные основы», выпущенным в мае 2020 года, внесены изменения в пункты 11, 14, 21, 22 и 23 и добавлены пункты 21А, 21В, 21С и 23А. Внесенным дополнением, в частности, введено понятие «условный актив». Это возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации. Приобретатель не может признавать условный актив на дату приобретения. Организация должна применять внесенные поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

Документ МСФО «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов». Данным документом вносятся поправки к нескольким стандартам: Поправки к МСФО (IFRS) 1 заключаются в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное параграфом IFRS 1:D16(a) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые применяет МСФО позже, чем ее материнская компания; что позволит дочерней компании, ассоциированной организации или совместному предприятию оценивать накопленные курсовые разницы, используя суммы из отчетности материнской компании от даты перехода материнской компании к стандартам МСФО. Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» затрагивает комиссионное вознаграждение, включенное в «10%-тест» для прекращения признания финансового обязательства (IFRS 9). МСФО (IFRS) 9 требует от компании прекращения признания финансового обязательства и признания нового финансового обязательства в случае обмена между существующим заемщиком и кредитором долговыми инструментами с существенно отличающимися условиями (включая существенную модификацию условий имеющегося финансового обязательства или его части). Условия существенно отличаются, если приведенная стоимость оставшихся денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается не менее чем на 10% от приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству (так называемый «10% тест»). Предлагаемая поправка разъясняет, что при определении дисконтированной приведенной стоимости денежных потоков в соответствии с новыми условиями будет учитываться только то комиссионное вознаграждение, которое было уплачено или получено в рамках расчетов между заемщиком и кредитором, включая платежи от имени кого-либо из них. Поправка будет применяться перспективно к модификациям условий и заменам долговых инструментов, которые происходят в дату или после даты первого применения данной поправки предприятием. Поправки, уточняющие иллюстративные примеры к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении стимулирующих платежей по аренде при применении IFRS 16. Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» позволят согласовать оценку справедливой стоимости по МСФО (IAS) 41 с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» и в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». В МСФО (IAS) 1 произошли изменения в части требований к раскрытию в финансовой отчетности положений учетной политики. Термин «значительный» (significant), ранее применяемый в рамках пп. 114-117, регламентирующих раскрытие об учетной политике компании, был заменен на термин «существенный» (material) (вместо требования раскрывать «значительные» положения учетной политики, появилось требование раскрывать информацию о «существенных» положениях учетной политики). Кроме того, в пункт 117 были добавлены несколько новых параграфов (117A-117E), дополнительно комментирующих данный вопрос: в частности, указание на то, что информация может быть существенной не только по своим суммовым (количественным) характеристикам, но и по качественным признакам, при этом не всю информацию об учетной политике, относящуюся к существенным операциям, другим событиям или условиям, следует считать существенной; если несущественная информация раскрывается в отчетности, то она не должна скрывать или делать менее заметной существенную информацию; даны примеры обстоятельств, в которых компания решит, что информация существенна для ее финансовой отчетности; дополнительно подчеркнуто то, что информация об учетной политике конкретной организации будет более полезна для пользователей финансовой отчетности, чем стандартная (шаблонная) информация; отмечено, что внесенные в МСФО (IAS) 1 поправки не освобождают составителей от выполнения требований к раскрытию информации, требуемыми другими МСФО. Также из пунктов 117 и 118 МСФО (IAS) 1 исключены положения об основах оценки активов и обязательств, чтобы при подготовке отчетности по МСФО составители выносили только суждения и раскрывали только существенную информацию об учетной политике. Поправки подлежат обязательному применению при подготовке отчетности за годовые периоды, начинающиеся с 1 января 2023 года, с правом досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

7 мая 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», уточняющие учет отложенного налога по аренде, а также применение исключения из первоначального признания отложенного налога. Совет внес эти Поправки, чтобы уменьшить расхождения в том, как организации учитывают отложенный налог по операциям и событиям, таким как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации, которые приводят к первоначальному признанию как активов, так и обязательств. Поправки сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии IAS 12 так, что исключение больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Поправки также уточняют, что вычет в налоговых целях платежей в погашение обязательств - это вопрос суждения (в соответствии с применяемым налоговым законодательством) о том, соответствуют ли такие вычеты целям налогообложения для обязательства, признанного в финансовой отчетности (и процентных расходов) или связанного актива (и процентных расходов). Это суждение важно для определения того, существуют ли какие-либо временные разницы при первоначальном признании актива и обязательства. Организация должна применять Поправки к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года. Допускается раннее применение, но организация должна раскрывать этот факт.

*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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Наличные средства	313 645	221 994
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	178 799	113 875
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	744 079	82 424
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 003	2 200
Депозиты в Банке России	-	-
Оценочный резерв под убытки	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 239 526</b>	<b>420 493</b>

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<b>За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня</b>	
	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
<b>Оценочный резерв под убытки на 1 января</b>	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	-	-

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Оценочный резерв под убытки на 30 июня</b>	–	–
---	---	---

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ**

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 255 470	600 068
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	26 021	43 175
Депозиты в Банке России	610 075	250 000
Средства в клиринговых организациях	14 935	15 906
Прочие требования	56	41
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	–	–
Оценочный резерв под убытки	(385)	(666)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>1 906 172</b>	<b>908 524</b>

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
<b>Оценочный резерв под убытки на 1 января</b>	<b>666</b>	<b>462</b>
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(281)	(84)
<b>Оценочный резерв под убытки на 30 июня</b>	<b>385</b>	<b>378</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года классифицированы следующим образом:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
--	------------------------------	---------------------------------

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 997 811	4 615 589
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 997 811</b>	<b>4 615 589</b>

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 628 831	(162 214)	2 466 617
Проектное финансирование юридических лиц	313	(2)	311
Жилищное кредитование физических лиц	1 477 640	(122 493)	1 355 147
Потребительское кредитование физических лиц	2 010 507	(101 299)	1 909 208
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	515	–	515
Автокредитование физических лиц	698	(698)	–
Прочее кредитование физических лиц	275 580	(9 765)	265 815
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 467	(1 269)	198
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>6 395 551</b>	<b>(397 740)</b>	<b>5 997 811</b>

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 297 727	(175 537)	2 122 190
Проектное финансирование юридических лиц	2 213	(8)	2 205
Жилищное кредитование физических лиц	1 532 860	(109 291)	1 423 569
Потребительское кредитование физических лиц	1 127 906	(88 280)	1 039 626

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	2	–	2
Автокредитование физических лиц	912	(912)	–
Прочее кредитование физических лиц	34 592	(6 793)	27 799
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 467	(1 269)	198
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>4 997 679</b>	<b>(382 090)</b>	<b>4 615 589</b>

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.

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 2021 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 25.

	<b>30 июня 2021 года</b>				
	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы (Стадия 2)</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы (Стадия 3)</b>	<b>Приобретен- ные или со- зданные кре- дитно-обесце- ненные ак- тивы</b>	<b>Итого</b>
<b>Коммерческое кредито- вание юридических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	14 833	–	–	–	14 833

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<i>Низкий кредитный риск</i>	1 674 165	848 597	–	–	2 522 762
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	91 236	–	91 236
<b>Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц</b>	<b>1 688 998</b>	<b>848 597</b>	<b>91 236</b>	<b>–</b>	<b>2 628 831</b>
Оценочный резерв под убытки	(31 906)	(39 072)	(91 236)	–	(162 214)
<b>Итого коммерческое кредитование юридических лиц</b>	<b>1 657 092</b>	<b>809 525</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 466 617</b>
<b>Проектное финансирование юридических лиц</b>					
<i>Низкий кредитный риск</i>	313	–	–	–	313
<b>Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц</b>	<b>313</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>313</b>
Оценочный резерв под убытки	(2)	–	–	–	(2)
<b>Итого проектное финансирование юридических лиц</b>	<b>311</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>311</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	335 086	–	–	–	335 086
<i>Низкий кредитный риск</i>	613 454	–	–	–	613 454
<i>Средний кредитный риск</i>	377 936	–	–	–	377 936
<i>Высокий кредитный риск</i>	26 828	–	2 659	–	29 487
<i>Дефолтные активы</i>	16 403	–	72 973	32 301	121 677
<b>Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц</b>	<b>1 369 707</b>	<b>–</b>	<b>75 632</b>	<b>32 301</b>	<b>1 477 640</b>
Оценочный резерв под убытки	(14 560)	–	(75 632)	(32 301)	(122 493)
<b>Итого жилищное кредитование физических лиц</b>	<b>1 355 147</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 355 147</b>
<b>Потребительское кредитование физических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 613 490	–	–	–	1 613 490
<i>Низкий кредитный риск</i>	157 329	–	–	–	157 329
<i>Средний кредитный риск</i>	147 077	–	–	–	147 077
<i>Высокий кредитный риск</i>	4 076	–	3 394	–	7 470
<i>Дефолтные активы</i>	1 478	–	83 663	–	85 141
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц</b>	<b>1 923 450</b>	<b>–</b>	<b>87 057</b>	<b>–</b>	<b>2 010 507</b>
Оценочный резерв под убытки	(14 241)	(1)	(87 057)	–	(101 299)
<b>Итого потребительское кредитование физических лиц</b>	<b>1 909 209</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 909 208</b>
<b>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>					

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<i>Низкий кредитный риск</i>	452	–	–	–	452
<i>Средний кредитный риск</i>	63	–	–	–	63
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц</b>	<b>515</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>515</b>
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
<b>Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>	<b>515</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>515</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	698	–	698
<b>Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>698</b>	<b>–</b>	<b>698</b>
Оценочный резерв под убытки	–	–	(698)	–	(698)
<b>Итого автокредитование физических лиц</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочее кредитование физических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	58 493	–	–	–	58 493
<i>Низкий кредитный риск</i>	201 359	–	–	–	201 359
<i>Средний кредитный риск</i>	8 974	–	–	–	8 974
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	6 754	–	6 754
<b>Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц</b>	<b>268 826</b>	<b>–</b>	<b>6 754</b>	<b>–</b>	<b>275 580</b>
Оценочный резерв под убытки	(3 011)	–	(6 754)	–	(9 765)
<b>Итого прочее кредитование физических лиц</b>	<b>265 815</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>265 815</b>
<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>					
<i>Средний кредитный риск</i>	250	–	–	–	250
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	1 217	–	1 217
<b>Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей</b>	<b>250</b>	<b>–</b>	<b>1 217</b>	<b>–</b>	<b>1 467</b>
Оценочный резерв под убытки	(52)	–	(1 217)	–	(1 269)
<b>Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>	<b>198</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>198</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>5 252 059</b>	<b>848 597</b>	<b>262 594</b>	<b>32 301</b>	<b>6 395 551</b>
Оценочный резерв под убытки	(63 772)	(39 073)	(262 594)	(32 301)	(397 740)

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>5 188 287</b>	<b>809 524</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 997 811</b>
---	------------------	----------------	----------	----------	------------------

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы (Стадия 3)	Приобретен- ные или со- зданные кре- дитно-обесце- ненные ак- тивы	Итого
<b>Коммерческое кредито- вание юридических лиц</b>					
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 209 108	995 601	–	–	2 204 709
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	93 018	–	93 018
<b>Итого валовая балансо- вая стоимость коммерче- ского кредитования юри- дических лиц</b>	<b>1 209 108</b>	<b>995 601</b>	<b>93 018</b>	<b>–</b>	<b>2 297 727</b>
Оценочный резерв под убытки	(31 668)	(50 851)	(93 018)	–	(175 537)
<b>Итого коммерческое кре- дитование юридических лиц</b>	<b>1 177 440</b>	<b>944 750</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 122 190</b>
<b>Проектное финансирова- ние юридических лиц</b>					
<i>Низкий кредитный риск</i>	2 213	–	–	–	2 213
<b>Итого валовая балансо- вая стоимость проект- ного финансирования юридических лиц</b>	<b>2 213</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 213</b>
Оценочный резерв под убытки	(8)	–	–	–	(8)
<b>Итого проектное финан- сирование юридических лиц</b>	<b>2 205</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 205</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	244 561	–	–	–	244 561
<i>Низкий кредитный риск</i>	663 735	16 557	–	–	680 292
<i>Средний кредитный риск</i>	465 162	2 272	–	–	467 434
<i>Высокий кредитный риск</i>	32 419	–	6 761	–	39 180
<i>Дефолтные активы</i>	17 782	–	51 017	32 594	101 393
<b>Итого валовая балансо- вая стоимость жилищ- ного кредитования физи- ческих лиц</b>	<b>1 423 659</b>	<b>18 829</b>	<b>57 778</b>	<b>32 594</b>	<b>1 532 860</b>
Оценочный резерв под убытки	(4 319)	(14 600)	(57 778)	(32 594)	(109 291)

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Итого жилищное кредитование физических лиц</b>	<b>1 419 340</b>	<b>4 229</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 423 569</b>
<b>Потребительское кредитование физических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	699 907	–	–	–	699 907
<i>Низкий кредитный риск</i>	210 033	–	–	–	210 033
<i>Средний кредитный риск</i>	124 184	1 920	3 615	–	129 719
<i>Высокий кредитный риск</i>	1 734	3 101	5 326	–	10 161
<i>Дефолтные активы</i>	6 472	165	71 449	–	78 086
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц</b>	<b>1 042 330</b>	<b>5 186</b>	<b>80 390</b>	<b>–</b>	<b>1 127 906</b>
Оценочный резерв под убытки	(3 821)	(4 069)	(80 390)	–	(88 280)
<b>Итого потребительское кредитование физических лиц</b>	<b>1 038 509</b>	<b>1 117</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 039 626</b>
<b>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>					
<i>Средний кредитный риск</i>	2	–	–	–	2
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2</b>
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
<b>Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	912	–	912
<b>Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>912</b>	<b>–</b>	<b>912</b>
Оценочный резерв под убытки	–	–	(912)	–	(912)
<b>Итого автокредитование физических лиц</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочее кредитование физических лиц</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	9 698	–	–	–	9 698
<i>Низкий кредитный риск</i>	18 140	–	–	–	18 140
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	6 754	–	6 754
<b>Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц</b>	<b>27 838</b>	<b>–</b>	<b>6 754</b>	<b>–</b>	<b>34 592</b>
Оценочный резерв под убытки	(39)	–	(6 754)	–	(6 793)
<b>Итого прочее кредитование физических лиц</b>	<b>27 799</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>27 799</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>					
<i>Средний кредитный риск</i>	250	–	–	–	250
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	1 217	–	1 217
<b>Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей</b>	<b>250</b>	<b>–</b>	<b>1 217</b>	<b>–</b>	<b>1 467</b>
Оценочный резерв под убытки	(52)	–	(1 217)	–	(1 269)
<b>Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>	<b>198</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>198</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>3 705 400</b>	<b>1 019 616</b>	<b>240 069</b>	<b>32 594</b>	<b>4 997 679</b>
Оценочный резерв под убытки	(39 907)	(69 520)	(240 069)	(32 594)	(382 090)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 665 493</b>	<b>950 096</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 615 589</b>

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
<b>Оценочный резерв под убытки на 1 января</b>	<b>(382 090)</b>	<b>(333 996)</b>
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(15 650)	(48 094)
Списания	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–
Прочие движения	–	–
<b>Оценочный резерв под убытки на 30 июня</b>	<b>(397 740)</b>	<b>(382 090)</b>

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 2021 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.

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	30 июня 2021 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	2 537 595	(70 978)	2 466 617	2,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	91 236	(91 236)	–	100,0%
<b>Итого коммерческое кредитование юридических лиц</b>	<b>2 628 831</b>	<b>(162 214)</b>	<b>2 466 617</b>	<b>6,2%</b>
<b>Проектное финансирование юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	313	(2)	311	0,6%
<b>Итого проектное финансирование юридических лиц</b>	<b>313</b>	<b>(2)</b>	<b>311</b>	<b>0,6%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	1 329 599	(12 541)	1 317 058	0,9%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	42 971	(8 646)	34 325	20,1%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	7 084	(3 320)	3 764	46,9%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	97 986	(97 986)	–	100,0%
<b>Итого жилищное кредитование физических лиц</b>	<b>1 477 640</b>	<b>(122 493)</b>	<b>1 355 147</b>	<b>8,3%</b>
<b>Потребительское кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	1 850 650	(3 688)	1 846 962	0,2%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	70 470	(9 527)	60 943	13,5%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	3 420	(2 117)	1 303	61,9%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	85 967	(85 967)	–	100,0%
<b>Итого потребительское кредитование физических лиц</b>	<b>2 010 507</b>	<b>(101 299)</b>	<b>1 909 208</b>	<b>5,0%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	515	–	515	0,0%
<b>Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>	<b>515</b>	<b>–</b>	<b>515</b>	<b>0,0%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	698	(698)	–	100,0%
<b>Итого автокредитование физических лиц</b>	<b>698</b>	<b>(698)</b>	<b>–</b>	<b>100,0%</b>
<b>Прочее кредитование фи- зических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	169 847	(96)	169 751	0,1%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	98 979	(2 915)	96 064	2,9%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	6 754	(6 754)	–	100,0%
<b>Итого прочее кредито- вание физических лиц</b>	<b>275 580</b>	<b>(9 765)</b>	<b>265 815</b>	<b>3,5%</b>
<b>Дебиторская задолжен- ность и авансовые пла- тежи</b>				
<i>Непросроченные</i>	250	(52)	198	20,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	1 217	(1 217)	–	100,0%
<b>Итого дебиторская задол- женность и авансовые платежи</b>	<b>1 467</b>	<b>(1 269)</b>	<b>198</b>	<b>86,5%</b>
<b>Итого кредиты и деби- торская задолженность, оцениваемые по аморти- зированной стоимости</b>	<b>6 395 551</b>	<b>(397 740)</b>	<b>5 997 811</b>	<b>6,2%</b>

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оце-  
ниваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 года			
	Валовая ба- лансовая сто- имость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к ва- ловой балан- совой стои- мости
<b>Коммерческое кредито- вание юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	2 204 709	(82 519)	2 122 190	3,7%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	93 018	(93 018)	–	100,0%
<b>Итого коммерческое кре- дитование юридических лиц</b>	<b>2 297 727</b>	<b>(175 537)</b>	<b>2 122 190</b>	<b>7,6%</b>
<b>Проектное финансиروа- ние юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	2 213	(8)	2 205	0,4%
<b>Итого проектное финан- сирование юридических лиц</b>	<b>2 213</b>	<b>(8)</b>	<b>2 205</b>	<b>0,4%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	1 397 944	(1 551)	1 396 393	0,1%

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	25 715	(2 768)	22 947	10,8%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	18 829	(14 600)	4 229	77,5%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	90 372	(90 372)	–	100,0%
<b>Итого жилищное кредитование физических лиц</b>	<b>1 532 860</b>	<b>(109 291)</b>	<b>1 423 569</b>	<b>7,1%</b>
<b>Потребительское кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	1 031 402	(1 700)	1 029 702	0,2%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	10 927	(2 121)	8 806	19,4%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	5 186	(4 068)	1 118	78,4%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	80 391	(80 391)	–	100,0%
<b>Итого потребительское кредитование физических лиц</b>	<b>1 127 906</b>	<b>(88 280)</b>	<b>1 039 626</b>	<b>7,8%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	2	–	2	0,0%
<b>Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>0,0%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	912	(912)	–	100,0%
<b>Итого автокредитование физических лиц</b>	<b>912</b>	<b>(912)</b>	<b>–</b>	<b>100,0%</b>
<b>Прочее кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	27 838	(39)	27 799	0,1%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	6 754	(6 754)	–	100,0%
<b>Итого прочее кредитование физических лиц</b>	<b>34 592</b>	<b>(6 793)</b>	<b>27 799</b>	<b>19,6%</b>
<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>				
<i>Непросроченные</i>	250	(52)	198	20,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	1 217	(1 217)	–	100,0%
<b>Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>	<b>1 467</b>	<b>(1 269)</b>	<b>198</b>	<b>86,5%</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>4 997 679</b>	<b>(382 090)</b>	<b>4 615 589</b>	<b>7,6%</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 2021 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.

	<b>30 июня 2021 года</b>			
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости</b>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	241 929	(11 661)	230 268	4,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	16 281	(16 281)	–	100,0%
<b>Итого коммерческое кредитование юридических лиц</b>	<b>258 210</b>	<b>(27 942)</b>	<b>230 268</b>	<b>10,8%</b>
<b>Проектное финансирование юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	313	(1)	312	0,3%
<b>Итого проектное финансирование юридических лиц</b>	<b>313</b>	<b>(1)</b>	<b>312</b>	<b>0,3%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	39 638	(47)	39 591	0,1%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	4 774	(867)	3 907	18,2%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	12 103	(12 103)	–	100,0%
<b>Итого жилищное кредитование физических лиц</b>	<b>56 515</b>	<b>(13 017)</b>	<b>43 498</b>	<b>23,0%</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Потребительское кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	78 558	(129)	78 429	0,2%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	220	(97)	123	44,1%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	286	(286)	–	100,0%
<b>Итого потребительское кредитование физических лиц</b>	<b>79 064</b>	<b>(512)</b>	<b>78 552</b>	<b>0,6%</b>
<b>Прочее кредитование физических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	1 005	–	1 005	0,0%
<b>Итого прочее кредитование физических лиц</b>	<b>1 005</b>	<b>–</b>	<b>1 005</b>	<b>0,0%</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>395 107</b>	<b>(41 472)</b>	<b>353 635</b>	<b>10,5%</b>

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 2020 года:

	31 декабря 2020 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	713 384	(33 312)	680 072	4,7%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	18 063	(18 063)	–	100,0%
<b>Итого коммерческое кредитование юридических лиц</b>	<b>731 447</b>	<b>(51 375)</b>	<b>680 072</b>	<b>7,0%</b>
<b>Проектное финансирование юридических лиц</b>				
<i>Непросроченные</i>	2 213	(7)	2 206	0,3%
<b>Итого проектное финансирование юридических лиц</b>	<b>2 213</b>	<b>(7)</b>	<b>2 206</b>	<b>0,3%</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>733 660</b>	<b>(51 382)</b>	<b>682 278</b>	<b>7,0%</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	27 380	0,4%	9 720	0,2%
Строительство и недвижимость	530 702	8,3%	614 571	12,3%
Транспорт и логистика	617 020	9,6%	377 479	7,6%
Связь и телекоммуникации	245 553	3,8%	278 730	5,6%
Торговля и услуги	774 610	12,1%	700 515	14,0%
Финансы и страхование	60 830	1,0%	55 527	1,1%
Физические лица	3 764 940	58,9%	2 696 273	54,0%
Прочие	374 516	5,9%	264 864	5,3%
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>6 395 551</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 997 679</b>	<b>100,0%</b>

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	–	–	481 620	765 843	6 048 712	7 296 175
Проектное финансирование юридических лиц	–	–	–	2 329	12 000	14 329
Прочее кредитование юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Жилищное кредитование физических лиц	–	929 249	57 871	1 038 409	282 747	2 308 276
Потребительское кредитование физических лиц	–	13 453	–	723 861	226 383	963 697
Прочее кредитование физических лиц	–	48 969	–	211 838	3 962	264 769
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>–</b>	<b>991 671</b>	<b>539 491</b>	<b>2 742 280</b>	<b>6 573 804</b>	<b>10 847 246</b>

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2020 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	–	–	321 790	726 846	4 688 712	5 737 348
Проектное финансирование юридических лиц	–	–	–	2 329	12 000	14 329
Прочее кредитование юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Жилищное кредитование физических лиц	–	820 865	47 538	1 017 440	313 930	2 199 773
Потребительское кредитование физических лиц	–	19 976	–	430 311	233 400	683 687
Прочее кредитование физических лиц	–	2 869	–	33 132	3 962	39 963
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	–	<b>843 710</b>	<b>369 328</b>	<b>2 210 058</b>	<b>5 252 004</b>	<b>8 675 100</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	152 133	–
<b>Итого инвестиционные финансовые активы</b>	<b>152 133</b>	<b>–</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	152 133	–

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога</b>	<b>152 133</b>	–
--	----------------	---

<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>152 133</b>	–
--	----------------	---

Оценочный резерв под убытки	–	–
-----------------------------	---	---

<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>152 133</b>	–
--	----------------	---

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's. В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации	152 133	–	–	152 133

<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>152 133</b>	–	–	<b>152 133</b>
---	----------------	---	---	----------------

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Ста- дия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обес- цененные ак- тивы	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации	152 133	–	–	–	152 133
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>152 133</b>	–	–	–	<b>152 133</b>
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>152 133</b>	–	–	–	<b>152 133</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Инвестиционные финансовые активы в разрезе экономических отраслей деятельности эмитентов по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Государственные и муниципальные органы власти	152 133	–
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>152 133</b>	<b>–</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

По состоянию на 30 июня 2021 года инвестиционная недвижимость имеет следующую структуру:

	<b>Земля</b>	<b>Недвижимость (кроме земли)</b>	<b>Итого</b>
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года</b>			
<b>Справедливая стоимость</b>			
Остаток на начало года	250 142	11 063	261 205
Переводы и переклассификация		9 800	9 800
Обесценение	–	(1 109)	(1 109)
<b>Справедливая стоимость на 30 июня 2021 года</b>	<b>250 142</b>	<b>19 754</b>	<b>269 896</b>

В отчетном периоде поступлений и выбытий по инвестиционной недвижимости не было. В состав инвестиционной недвижимости был переклассифицирован один объект из активов групп выбытия, предназначенных для продажи, на сумму 9800 тыс. руб., по данному объекту отражено обесценение на сумму 1109 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционная недвижимость имеет следующую структуру:

	<b>Земля</b>	<b>Недвижимость (кроме земли)</b>	<b>Итого</b>
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</b>			
<b>Справедливая стоимость</b>			
Остаток на начало года	893 118	20 001	913 119
Продажа	(571 534)	–	(571 534)
Переводы и переклассификация	–	(8 825)	(8 825)
Списание	–	(113)	(113)
Обесценение	(71 442)		–
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>250 142</b>	<b>11 063</b>	<b>261 205</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ**

По состоянию на 30 июня 2021 года основные средства имеют следующую структуру:

	Здания	Офисное и комп. оборудование	Автотранспорт и прочее оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>90 523</b>	<b>4 593</b>	<b>1 361</b>	<b>10 647</b>	<b>9 115</b>	<b>116 239</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
Остаток на начало года	99 267	14 001	4 052	10 647	24 208	152 175
Поступления	–	1 242	1 383	–	1 745	4 370
Выбытия	–	(226)	–	–	–	(226)
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>99 267</b>	<b>15 017</b>	<b>5 435</b>	<b>10 647</b>	<b>25 953</b>	<b>156 319</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	8 744	9 408	2 691	–	15 093	35 936
Амортизационные отчисления	529	1 236	360	–	1 130	3 255
Переводы между категориями и переклассификация	–	–	1 383	–	–	1 383
Выбытия	–	(226)	–	–	–	(226)
<b>Накопленная амортизация на конец отчетного периода</b>	<b>9 273</b>	<b>10 418</b>	<b>4 434</b>	<b>–</b>	<b>16 223</b>	<b>40 348</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года</b>	<b>89 994</b>	<b>4 599</b>	<b>1 001</b>	<b>10 647</b>	<b>9 730</b>	<b>115 971</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства имеют следующую структуру:

	Здания	Офисное и комп. оборудование	Автотранспорт и прочее оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>91 593</b>	<b>5 082</b>	<b>2 684</b>	<b>11 093</b>	<b>7 621</b>	<b>118 073</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
Остаток на начало года	99 267	12 492	5 436	11 093	20 447	148 735
Поступления	–	1 881	101	–	3 788	5 770
Выбытия	–	(358)	(1 482)	–	–	(1 840)
Обесценения	–	(14)	(3)	(446)	(27)	(490)
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>99 267</b>	<b>14 001</b>	<b>4 052</b>	<b>10 647</b>	<b>24 208</b>	<b>152 175</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	7 674	7 410	2 752	–	12 826	30 662

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Амортизационные отчисления	1 070	2 273	812	–	2 267	6 422
Выбытия	–	(275)	(873)	–	–	(1 148)
<b>Накопленная амортизация на конец отчетного периода</b>	<b>8 744</b>	<b>9 408</b>	<b>2 691</b>	<b>–</b>	<b>15 093</b>	<b>35 936</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>90 523</b>	<b>4 593</b>	<b>1 361</b>	<b>10 647</b>	<b>9 115</b>	<b>116 239</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	<b>Недвижимость</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>27 740</b>	<b>3 782</b>	<b>31 522</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>			
Остаток на начало года	47 400	14 991	62 391
Поступления	15 774	–	15 774
Выбытия	(5 204)	(12 182)	(17 386)
Переоценка	11 062	–	11 062
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>69 032</b>	<b>2 809</b>	<b>71 841</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на начало года	19 660	11 209	30 869
Амортизационные отчисления	7 377	3 051	10 428
Выбытия	(4 958)	(12 182)	(17 140)
<b>Накопленная амортизация на конец отчетного периода</b>	<b>22 079</b>	<b>2 078</b>	<b>24 157</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года</b>	<b>46 953</b>	<b>731</b>	<b>47 684</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	<b>Недвижимость</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>22 729</b>	<b>7 771</b>	<b>30 500</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>			
Остаток на начало года	37 228	12 182	49 410
Поступления	27 873	2 809	30 682
Выбытия	(17 478)	–	(17 478)
Переоценка	(223)	–	(223)
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>47 400</b>	<b>14 991</b>	<b>62 391</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на начало года	14 499	4 411	18 910
Амортизационные отчисления	16 031	6 798	22 829
Выбытия	(10 870)	–	(10 870)
<b>Накопленная амортизация на конец отчетного периода</b>	<b>19 660</b>	<b>11 209</b>	<b>30 869</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>27 740</b>	<b>3 782</b>	<b>31 522</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Незавершенные переводы и расчеты	213	28 675
Расчеты по брокерским операциям с финансовыми активами	570	1
Расчеты по отдельным операциям	5 350	6 140
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 014	9 652
Расчеты с прочими дебиторами	2 351	3 691
Материальные запасы	123	255
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	–	19 968
Прочее	1 534	1 580
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение	(9 970)	(27 143)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 185</b>	<b>42 819</b>

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение для прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
<b>Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>27 143</b>	<b>16 425</b>
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	(17 173)	9 301
<b>Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 30 июня</b>	<b>9 970</b>	<b>25 726</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 12 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

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

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29 225	36 831
Резерв под обесценение	(7 614)	(3 220)
<b>Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>21 611</b>	<b>33 611</b>

В отчетном периоде реализации активов групп не было, один объект на сумму 9800 тыс. руб. был переклассифицирован в категорию инвестиционной недвижимости.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение по активам групп выбытия и внеоборотным активам, предназначенным для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>3 220</b>	<b>3 333</b>
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение	4 394	1 919
<b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>	<b>7 614</b>	<b>5 252</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 265 575	567 714
<i>Текущие/расчетные счета</i>	802 365	347 476
<i>Срочные депозиты</i>	1 463 210	220 238
Физические лица	5 786 582	4 105 760
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	675 297	301 076
<i>Срочные вклады</i>	5 111 285	3 804 684
Прочие средства клиентов	31 776	31 748

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 083 933</b>	<b>4 705 222</b>
--------------------------------	------------------	------------------

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Выпущенные векселя	–	52 015
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>–</b>	<b>52 015</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Субординированные депозиты	31 000	31 000
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>31 000</b>	<b>31 000</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Обязательства по аренде	47 209	30 655
Расчеты по отдельным операциям	232	228
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	873	2 235
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 000	19 066
Расчеты с прочими кредиторами	9 453	55
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	14 091	11 031
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 058	3 065
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 270	3 130
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	55 321	53 409
Прочее	2 538	2 914
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>153 045</b>	<b>125 788</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

	Номинальная стоимость долей	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>3 744</b>	–	<b>374 400</b>
Выпущенные новые доли	–	–	–
Реализованные доли	–	–	–
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 744</b>	–	<b>374 400</b>
Выпущенные новые доли	–	–	–
Реализованные доли	–	–	–
<b>На 30 июня 2021 года</b>	<b>3 744</b>	–	<b>374 400</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 374 400 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 744 рублей за акцию (на 31 декабря 2020 года: 3 744 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Уставный капитал оплачен полностью, выкупленные Банком доли отсутствуют.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	313 448	269 308
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 049	45 309
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 670	–
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	6
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>349 167</b>	<b>314 623</b>

**Процентные расходы**

*Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости*

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(26 484)	(27 341)
Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(128 425)	(136 160)

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5)	–
Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 399)	(11 253)
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 111)	(1 233)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2 801)	(868)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(164 225)</b>	<b>(176 855)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>184 942</b>	<b>137 768</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	40 034	16 041
Комиссии по выданным гарантиям	9 360	462
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	22 411	14 522
Комиссии за обслуживание в системе удаленного доступа	212	178
Прочее	840	342
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>72 857</b>	<b>31 545</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(8 774)	(4 038)
Комиссии от операций с валютными ценностями	(4 381)	(3 523)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2)	(1)
Прочее	(1 521)	(6 823)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(14 678)</b>	<b>(14 385)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>58 179</b>	<b>17 160</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	348	393

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Доходы от сдачи имущества в аренду	51	41
Штрафы, пени, неустойки полученные	338	539
Доходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	2 295	925
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	407	649
Прочее	4 891	3 514
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 330</b>	<b>6 061</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Расходы на персонал	(145 021)	(128 512)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(13 683)	(14 008)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(6 687)	(7 812)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(16)	(9)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(11 250)	(7 316)
Расходы по страхованию	(10 119)	(12 590)
Реклама и маркетинг	(2 445)	(7 636)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 799)	(4 405)
Другие организационные и управленческие расходы	(9 208)	(10 448)
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	(1 229)	(125)
Прочее	(12 824)	(5 348)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(217 281)</b>	<b>(198 209)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ**

Прочие фонды включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	55 090	55 090
Взносы учредителей на увеличение собственного капитала	1 913 766	2 035 886
<b>Итого прочие фонды</b>	<b>1 968 856</b>	<b>2 090 976</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	69 924	36 398
Изменения отложенного налогообложения	5 563	(17 539)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>75 487</b>	<b>18 859</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 30 июня 2021 года, составляет 20% (на 31 декабря 2020 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>57 618</b>	<b>(101 224)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	11 524	(20 245)
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(33 450)	(75 751)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	34 789	92 235
Прочее	62 624	22 620
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>75 487</b>	<b>18 859</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2020 года: 20%).

	31 декабря 2020 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	30 июня 2021 года
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	1 263	(1 263)	–	–

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Прочие обязательства	6 131	3 311	–	9 442
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	2 661	(2 661)	–	–
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>10 055</b>	<b>(613)</b>	<b>–</b>	<b>9 442</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	39 492	(3 231)	–	36 261
Основные средства и нематериальные активы	15 026	8 200	–	23 226
Инвестиционная недвижимость	902	(19)	–	883
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>55 420</b>	<b>4 950</b>	<b>–</b>	<b>60 370</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(45 366)</b>	<b>(5 563)</b>	<b>–</b>	<b>(50 929)</b>

	31 декабря 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	30 июня 2020 года
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	272	(272)	–	–
Прочие обязательства	5 810	(5 076)	–	734
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	70 563	2 661	–	73 224

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>76 645</b>	<b>(2 687)</b>	<b>–</b>	<b>73 958</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	49 470	(14 004)	–	35 466
Основные средства и нематериальные активы	21 298	(7 123)	–	14 175
Инвестиционная недвижимость	–	902	–	902
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>70 768</b>	<b>(20 225)</b>	<b>–</b>	<b>50 543</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>5 876</b>	<b>17 539</b>	<b>–</b>	<b>23 415</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ**

По итогам 2020 года дивиденды не выплачивались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 – 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

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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**

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 доведения 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.

*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;

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- «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;
- 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.

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

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 залогового 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

## ООО КБ «РОСТФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории РОСИ – 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.).

*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 времени, в результате накопления информации, Банк уточняет 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.

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Денежные средства и их эквиваленты	925 881	198 499
Средства в банках	1 906 172	908 524
Кредиты и дебиторская задолженность	5 997 811	4 615 589
Инвестиционные финансовые активы	152 133	–
Прочие финансовые активы	9 062	37 572
<b>Итого максимальный размер кредитного риска</b>	<b>8 991 059</b>	<b>5 760 184</b>

**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 2021 года. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 239 526	–	–	1 239 526
Обязательные резервы на счетах в Банке России	66 846	–	–	66 846
Средства в банках	1 906 172	–	–	1 906 172
Кредиты и дебиторская задолженность	5 987 611	–	10 200	5 997 811
Инвестиционные финансовые активы	152 133	–	–	152 133
Инвестиционная недвижимость	269 896	–	–	269 896
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 611	–	–	21 611
Основные средства и активы в форме права пользования	153 924	–	–	153 924
Нематериальные активы	9 730	–	–	9 730
Текущие требования по налогу на прибыль	9 958	–	–	9 958
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–
Прочие активы	9 185	–	–	9 185
<b>Итого активы</b>	<b>9 826 592</b>	<b>–</b>	<b>10 200</b>	<b>9 836 792</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	6 623 535	3 813	1 456 585	8 083 933
Прочие заемные средства	31 000	–	–	31 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	50 929	–	–	50 929
Прочие обязательства	153 045	–	–	153 045
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 858 509</b>	<b>3 813</b>	<b>1 456 585</b>	<b>8 318 907</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 968 083</b>	<b>(3 813)</b>	<b>(1 446 385)</b>	<b>1 517 885</b>

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	420 493	–	–	420 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 185	–	–	55 185
Средства в банках	908 524	–	–	908 524
Кредиты и дебиторская задолженность	4 609 562	–	6 027	4 615 589
Инвестиционная недвижимость	261 205	–	–	261 205
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	33 611	–	–	33 611
Основные средства и активы в форме права пользования	138 646	–	–	138 646
Нематериальные активы	9 115	–	–	9 115
Текущие требования по налогу на прибыль	9 958	–	–	9 958
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–
Прочие активы	42 819	–	–	42 819
<b>Итого активы</b>	<b>6 489 118</b>	<b>–</b>	<b>6 027</b>	<b>6 495 145</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	4 686 040	834	18 348	4 705 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 015	–	–	52 015
Прочие заемные средства	31 000	–	–	31 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	45 366	–	–	45 366
Прочие обязательства	125 788	–	–	125 788
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 940 209</b>	<b>834</b>	<b>18 348</b>	<b>4 959 391</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 548 909</b>	<b>(834)</b>	<b>(12 321)</b>	<b>1 535 754</b>

**Рыночные риски**

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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, процентный<sup>1</sup>, 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.

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе рыночного риска Банком определялся валютный риск, торговые финансовые активы, подтвержденные процентным, товарным и фондовым рискам, чувствительным к колебаниям рынка, на балансе Банка отсутствуют.

**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 2021 года и 31 декабря 2020 года.

В тысячах единиц валюты	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция
Рубли	11 430 180	10 322 096	1 108 084	10 449 347	9 397 863	1 051 484
Доллары США	5 765	5 629	136	1 628	1 011	616
Евро	2 245	1 589	656	1 116	361	755
Швейцарский франк	0,07	–	0,07	0,07	–	0,07
Китайский Юань	1,94	–	1,94	1,87	–	1,87
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	–	0,40	-0,40	–	0,40	-0,40

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.

<sup>1</sup> Процентный риск по торговому портфелю

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 2021 года.

Доллары США	5,0	493	(5,0)	(493)
Евро	5,0	2 828	(5,0)	(2 828)
Швейцарский франк	5,0	0	(5,0)	(0)
Китайский Юань	5,0	1	(5,0)	(1)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	(2)	(5,0)	2

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Доллары США	5,0	2 276	(5,0)	(2 276)
Евро	5,0	3 423	(5,0)	(3 423)
Швейцарский франк	5,0	0	(5,0)	(0)
Китайский Юань	5,0	1	(5,0)	(1)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	(2)	(5,0)	2

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.

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Укрепление Доллара США на 5%	1 361	1 242
Ослабление Доллара США на 5%	(1 361)	(1 242)
Укрепление Евро на 5%	3 041	3 461
Ослабление Евро на 5%	(3 041)	(3 461)
Укрепление Швейцарского франка на 5%	0,3	0,1
Ослабление Швейцарского франка на 5%	(0,3)	(0,1)
Укрепление Китайского юаня на 5%	1,1	1,1
Ослабление Китайского юаня на 5%	(1,1)	(1,1)
Укрепление Фунта стерлингов Соединенного Королевства на 5%	(2,0)	(0,8)
Ослабление Фунта стерлингов Соединенного Королевства на 5%	2,0	0,8

**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

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2021 и на 31 декабря 2020 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 первых шести месяцев 2021 года Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

**Риск изменения процентной ставки<sup>2</sup>**

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.

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 2021 года.

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	2 113 279	863 515	505 980	4 532 715	8 015 489
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	3 223 617	1 219 650	890 502	2 781 164	8 114 933
<b>Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов</b>	<b>(1 110 338)</b>	<b>(356 135)</b>	<b>(384 522)</b>	<b>1 751 551</b>	<b>(99 444)</b>

<sup>2</sup> Процентный риск по банковскому портфелю

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов	(14 273)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов	14 273

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	850 068	239 406	944 762	3 431 421	5 465 657
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	847 907	694 375	1 520 624	1 641 568	4 704 474
<b>Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов</b>	<b>2 161</b>	<b>(454 969)</b>	<b>(575 862)</b>	<b>1 789 853</b>	<b>761 183</b>
Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов					(4 831)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					4 831

**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.

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

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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, производением 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.

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

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 2021 года данный норматив составил 86,2% (на 31 декабря 2020 года: 113,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2021 года данный норматив составил 102,3% (на 31 декабря 2020 года: 116,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2021 года данный норматив составил 93,1% (на 31 декабря 2020 года: 85,6%).

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 2021 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 2021 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 239 526	–	–	–	–	–	1 239 526
Обязательные резервы на счетах в Банке России	66 846	–	–	–	–	–	66 846
Средства в банках	1 906 172	–	–	–	–	–	1 906 172
Кредиты и дебиторская задолженность	247 734	863 515	505 980	977 568	3 403 014	–	5 997 811
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	–	152 133	–	152 133
Прочие активы	9 168	–	–	–	–	17	9 185
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 469 446</b>	<b>863 515</b>	<b>505 980</b>	<b>977 568</b>	<b>3 555 147</b>	<b>17</b>	<b>9 371 673</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	3 223 617	1 219 650	890 502	860 787	1 889 377	–	8 083 933
Прочие заемные средства	–	–	–	–	31 000	–	31 000
Прочие обязательства	153 045	–	–	–	–	–	153 045
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 376 662</b>	<b>1 219 650</b>	<b>890 502</b>	<b>860 787</b>	<b>1 920 377</b>	<b>–</b>	<b>8 267 978</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>92 784</b>	<b>(356 135)</b>	<b>(384 522)</b>	<b>116 781</b>	<b>1 634 770</b>	<b>17</b>	<b>1 103 695</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>92 784</b>	<b>(263 351)</b>	<b>(647 873)</b>	<b>(531 092)</b>	<b>1 103 678</b>	<b>1 103 695</b>	<b>–</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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 2020 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	420 493	–	–	–	–	–	420 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 185	–	–	–	–	–	55 185
Средства в банках	908 524	–	–	–	–	–	908 524
Кредиты и дебиторская задолженность	–	239 406	944 762	790 874	2 640 545	2	4 615 589
Прочие активы	42 802	–	–	–	–	17	42 819
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 427 004</b>	<b>239 406</b>	<b>944 762</b>	<b>790 874</b>	<b>2 640 545</b>	<b>19</b>	<b>6 042 610</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	879 655	694 375	1 520 624	1 168 427	442 141	–	4 705 222
Прочие заемные средства	–	–	–	–	31 000	–	31 000
Прочие обязательства	125 788	–	–	–	–	–	125 788
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 057 458</b>	<b>694 375</b>	<b>1 520 624</b>	<b>1 168 427</b>	<b>473 141</b>	<b>–</b>	<b>4 914 025</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>369 546</b>	<b>(454 969)</b>	<b>(575 862)</b>	<b>(377 553)</b>	<b>2 167 404</b>	<b>19</b>	<b>1 128 585</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>369 546</b>	<b>(85 423)</b>	<b>(661 285)</b>	<b>(1 038 838)</b>	<b>1 128 566</b>	<b>1 128 585</b>	<b>–</b>

## **ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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 несопадение 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 косвенных 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 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,

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 26 – 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 2021 года и 30 июня 2020 года:

	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль	1 029 854	1 010 681
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:		
<i>Нематериальные активы:</i>	(9 475)	(11 774)
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	–	(2 661)
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>		
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>1 320 379</b>	<b>1 298 907</b>
<b>Итого добавочный капитал</b>	–	–
<b>Итого основной капитал</b>	<b>1 320 379</b>	<b>1 298 907</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
<i>Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход</i>	74 286	77 386
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>74 286</b>	<b>77 386</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 394 665</b>	<b>1 376 293</b>
Достаточность базового капитала (Н1.1)	12,0	15,9
Достаточность основного капитала (Н1.2)	12,0	15,9

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,6	16,8
--	------	------

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 2020 года и шести месяцев 2021 года, Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Юридические вопросы.** По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка имеются обязательства по иску в пользу ПАО «Карачаровский механический завод» на общую сумму 11920 тыс. руб. (основание – Постановление тринадцатого Арбитражного апелляционного суда по делу №А56-18756/2020 от 09.03.2021).

**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 2021 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	988 034	755 576
Гарантии выданные	1 313 931	1 053 651
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	31 438	31 498

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные</b>	<b>2 333 403</b>	<b>1 840 725</b>
Оценочный резерв под убытки	(55 321)	(53 409)

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 28 – 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 2021 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
<b>Инвестиционная недвижимость</b>	269 896	–	–	269 896
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>269 896</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>269 896</b>

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
<b>Инвестиционная недвижимость</b>	261 205	–	–	261 205
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>261 205</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>261 205</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки			Непризнанный доход/ (расход)	
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Итого</b>	<b>9 371 550</b>	<b>461 249</b>	<b>2 898 899</b>	<b>6 006 873</b>	<b>9 367 021</b>	<b>(4 529)</b>
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
<i>Наличные средства</i>	313 645	313 645			313 645	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	178 799	–	178 799	–	178 799	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	744 079	–	744 079	–	744 079	–
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	3 003	–	3 003	–	3 003	–
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	66 846	–	66 846	–	66 846	–
<b>Средства в банках</b>						
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>	1 255 470		1 255 470	–	1 255 470	–
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	25 636	–	25 636	–	25 636	–
<i>Депозиты в Банке России</i>	610 075	–	610 075	–	610 075	–
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	14 935	–	14 935	–	14 935	–
<i>Прочие требования</i>	56	–	56	–	56	–
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	2 466 617	–	–	2 466 617	2 466 617	–
<i>Проектное финансирование юридических лиц</i>	311	–	–	311	311	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	1 355 147	–	–	1 355 147	1 355 147	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	1 909 208	–	–	1 909 208	1 909 208	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	515	–	–	515	515	–
<i>Прочее кредитование физических лиц</i>	265 815	–	–	265 815	265 815	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	198	–	–	198	198	–
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>						
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>	152 133	147 604	–	–	147 604	(4 529)
<b>Прочие финансовые активы</b>	9 062	–	–	9 062	9 062	–
<b>Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>9 371 550</b>	<b>461 249</b>	<b>2 898 899</b>	<b>6 006 873</b>	<b>9 367 021</b>	<b>(4 529)</b>

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Финансовые обязательства,  
отраженные по амортизированной стоимости**

**Средства клиентов**

Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели

2 265 575 – – 2 265 575 2 265 575 –

Текущие/расчетные счета

802 365 – – 802 365 802 365 –

Срочные депозиты

1 463 210 – – 1 463 210 1 463 210 –

Физические лица

5 786 582 – – 5 786 582 5 786 582 –

Текущие счета/счета до востребования

675 297 – – 675 297 675 297 –

Срочные вклады

5 111 285 – – 5 111 285 5 111 285 –

Прочие средства клиентов

31 776 – – 31 776 31 776 –

**Прочие заемные средства**

31 000 – – 31 000 31 000 –

**Прочие финансовые обязательства**

153 045 – – 153 045 153 045 –

**Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости**

**8 267 978 – – 8 267 978 8 267 978 –**

**Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости**

**(4 529)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки			Итого	Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Наличные средства	221 994	221 994			221 994	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	113 875	–	113 875	–	113 875	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	82 424	–	82 424	–	82 424	–
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 200	–	2 200	–	2 200	–
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	55 185	–	55 185	–	55 185	–
<b>Средства в банках</b>						
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	600 068		600 068	–	600 068	–
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	42 509	–	42 509	–	42 509	–
Депозиты в Банке России	250 000	–	250 000	–	250 000	–
Средства в клиринговых организациях	15 906	–	15 906	–	15 906	–
Прочие требования	41	–	41	–	41	–

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	2 122 190	–	–	2 122 190	2 122 190	–
<i>Проектное финансирование юридических лиц</i>	2 205	–	–	2 205	2 205	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	1 423 569	–	–	1 423 569	1 423 569	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	1 039 626	–	–	1 039 626	1 039 626	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	2	–	–	2	2	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	198	–	–	198	198	–
<i>Прочее кредитование физических лиц</i>	27 799	–	–	27 799	27 799	–
<b>Прочие финансовые активы</b>	37 572	–	–	37 572	37 572	–
<b>Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>6 037 363</b>	<b>221 994</b>	<b>1 162 208</b>	<b>4 653 161</b>	<b>6 037 363</b>	<b>–</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>						
<b>Средства клиентов</b>						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	567 714	–	–	567 714	567 714	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	347 476	–	–	347 476	347 476	–
<i>Срочные депозиты</i>	220 238	–	–	220 238	220 238	–
<i>Прочие привлеченные средства</i>	–	–	–	–	–	–
<i>Физические лица</i>	4 105 760	–	–	4 105 760	4 105 760	–
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	301 076	–	–	301 076	301 076	–
<i>Срочные вклады</i>	3 804 684	–	–	3 804 684	3 804 684	–
<i>Прочие средства клиентов</i>	31 748	–	–	31 748	31 748	–
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	52 015	52 015	–	–	52 015	–
<b>Прочие заемные средства</b>	31 000	–	–	31 000	31 000	–
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	125 788	–	–	125 788	125 788	–
<b>Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>4 914 025</b>	<b>52 015</b>	<b>–</b>	<b>4 862 010</b>	<b>4 914 025</b>	<b>–</b>
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>						<b>–</b>

**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 интер-

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

претации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости 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 29 – 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 2021 года представлены ниже.

	<b>Участники</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	93 947	17 924	60 575
<b>Итого активы</b>	<b>93 947</b>	<b>17 924</b>	<b>60 575</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов (включая субординированные депозиты)	1 255 547	2 307	4 287
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 255 547</b>	<b>2 307</b>	<b>4 287</b>

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже.

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	54 920	14 405	55 191
<b>Итого активы</b>	<b>54 920</b>	<b>14 405</b>	<b>55 191</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов (включая субординированные депозиты)	4 102	2 321	809
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 102</b>	<b>2 321</b>	<b>809</b>

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года представлены следующим образом.

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>ДОХОДЫ</b>			
Процентные доходы	3 543	535	3 535
Комиссионные и операционные доходы	61	1	9
Прочие доходы	–	–	7 379
<b>Итого доходы по операциям со связанными сторонами</b>	<b>3 604</b>	<b>536</b>	<b>10 923</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Процентные расходы	2 264	60	9
Комиссионные вознаграждения	–	73	1
Прочие расходы	22	79	2 003

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
<b>ДОХОДЫ</b>			

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Процентные доходы	166	256	6 625
Комиссионные и операционные доходы	63	2	–
<b>Итого доходы по операциям со связанными сторонами</b>	<b>229</b>	<b>258</b>	<b>6 625</b>

**РАСХОДЫ**

Процентные расходы	1 042	76	16
Комиссионные вознаграждения	–	9	5 181

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2021 года</b>	<b>2020 года</b>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	38 502	13 792

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 31 – 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:

**ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

- *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 28.

*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. Руководство принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах и считает, что Банк будет способна сохранять непрерывность деятельности.