



БАНК
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

**Ростов-на-Дону
2019**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 полугодие 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 27 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

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

Отчетным периодом является 1 полугодие 2019 года.

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

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

Юридический адрес - 344037, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, 95.

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

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

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.07.2019 г. составили 1 080 683 (Один миллиард восемьдесят миллионов шестьсот восемьдесят три тысячи рублей).

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

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

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

2.1. Обособленные подразделения Банк

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

По состоянию на 01.04.2019 г. сеть подразделений Банка состоит из

1 Филиал:

- в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург. Лиговский пр. д. 94, корпус 2, литер А, пом. 4Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 27.01.2014г. №481/3);

11 дополнительных офисов:

- ДО «Центральный» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенном по адресу: 344002, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.170 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 14.05.2014г.);

- ДО «Северный» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344113, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, проспект Космонавтов, 15 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 28.12.2015г.);

- ДО «Александровский» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344111, г. Ростов-на-Дону, пр. 40-летия Победы, 79а (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 22.10.2014г.);

- ДО «Темерник» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344045, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Миронова, 4а (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 26.08.2014г.);

- ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344090, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Доватора, д. 148, литер А (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 21.07.2014г.);

- ДО «Приморский» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197227, г. Санкт-Петербург, ул. Комендантский пр., 6. 11, литер А, пом. 47Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 07.11.2014г.);

- ДО «Сестрорецк» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197706, г. Санкт-Петербург, г. Сестрорецк, ул. Воскова, д.5, лит.А, пом.2Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 15.10.2014г.);

- ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 194294, г. Санкт-Петербург, пос. Парголово, ул. Тихоокеанская д. 5, пом. 13Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 10.10.2014г.);

- ДО «Шушары» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 196626, г. Санкт-Петербург, п. Шушары, ул. Вишерская, д. 18, пом.12Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 28.05.2014г.);

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Таганрог РО, расположенный по адресу: 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог ул. Греческая 17/пер. 1-й Крепостной 24 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 16.08.2011г.);

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Батайск РО, расположенный по адресу: 346880, Российская Федерация, Ростовская область, г. Батайск, пер. Книжный 5/3 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 12.10.2010г.);

По решению Совета директоров ООО КБ «РостФинанс» (от 15.01.2019г. протокол №1) в 1 полугодии 2019г. года закрыт ККО «Ижевск» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.268

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка.

	На 01.07.2018	На 01.07.2019
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	-
Дополнительный офисы	12	11
Кредитно-кассовые офисы	2	-

2.2. Информация о наличии банковской группы.

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

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

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

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

3.1. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2019 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.

По итогам 1 полугодия 2019 года Банком получена убыток в размере 435 817 тыс. рублей. Убыток за аналогичный период прошлого года составлял – 63 601 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 348 643 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 334 104 тыс. руб. (95,83%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2018 года рост доходов составил 95 618 тыс. руб. или на 37,79%.

- комиссионные доходы в размере 39 643 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 51 008 тыс. руб. или 56,27%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 191 744 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 191 744 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2018 годом рост расходов составил 6 607 тыс. руб. или на 3,57%.

- операционные расходы в размере 223 783 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 51 740 тыс. руб. или на 18,78%.

Существенное влияние на результат за 1 полугодие 2019 года оказали изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (33 847 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (397 063тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 18)).

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

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

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

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

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

В отчетном периоде состав участников Банка изменялся следующим образом:

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 01.01.2019 по настоящее время:

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%
2	Романов Александр Николаевич	3,00%
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90%
4	Павлова Светлана Сергеевна	8,085%
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватиллов Андрей Борисович	9,9%
7	Куницкая Елена Леонидовна	9,90%
8	Барзаева Виктория Алексеевна	9,56%
9	Евстратова Валентина Борисовна	8,085%

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

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохватилов Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2019г. по 15.01.2019г.:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
3	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
4	Красюкова Яна Сергеевна	Член Правления

Состав Правления Банка с 15.01.2019г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Красюкова Яна Сергеевна	Член Правления
3	Хохлова Алина Е/вгеньевна	Член Правления
4	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
5	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и финансовой отчетности в течение 2018 года основана на базовых принципах:

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

4.2. Учетная политика.

Учетная политика на 2019 год утверждена Приказом №811 от 29.12.2018г.

В промежуточной отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что в годовой финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2019 года.

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019 год, связаны с изменением порядка начисления процентов по кредитным договорам 4-5 категорий качества, а также вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

4.3. Методика оценки обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые инструменты ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Финансовые активы.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их

справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

На сегодняшний день основную долю в общем объеме операций, осуществляемых Банком, занимают кредитные операции.

Банком по состоянию на 01.07.2019 финансовые активы (ссудная и приравненная к ней задолженность) оценивается только по амортизационной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход в портфеле Банка отсутствуют.

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

Оценка бизнес модели.

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличии от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые

учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменении в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTCи HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Оценка уровня риска производится Банком в соответствии с Положением Банка России 590-П с учетом финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

Таблица 2
(тыс. руб.)

		На 01.01.2019г., тыс. руб.		На 01.07.2019г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	4 684 350	19 944	5 609 331	55 604
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	8 823	34	7 703	30
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	88 097	22 091	96 747	36 912
5	Объем реструктурированной задолженности	65 594	0	565 934	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1 014 328	1 081	397 040	2 249
6.2	II	2 692 926	10 742	3 470 188	11 423

6.3	III	713 898	3 557	1 500 613	4 351
6.4	IV	77 698	339	70 372	1 094
6.5	V	185 500	4 225	171 118	36 487
7	Расчетный резерв на возможные потери	555 578	X	848 123	X
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	543 264	X	480 907	X
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	542 909	5 678	480 907	38 121
9.1	II	132 662	483	174 255	494
9.2	III	188 795	923	104 724	859
9.3	IV	39 049	165	33 646	523
9.4	V	182 403	4 107	168 282	36 245

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2019 года составил 480 907 тыс. руб., что на 62 002 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2019 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка.

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

Расчет и корректировка оценочного резерва производится не реже 1 раза в квартал.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивать резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по заемщикам оцениваемым на групповой основе и заемщикам-юридическим лицам, оцениваемым индивидуально.

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки происходит на основе проведенного анализа, учитывая расчетные показатели и экспертное мнение.

Классификация ссуд, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяется Банком на дату первоначального признания (т.е. даты, когда Банк становится стороной по договору).

Всего в целях определения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки определяются три стадии:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)»,

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»,

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

- а) Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- б) Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- в) Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

- г) Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

По заемщикам-контрагентам оцениваемым на портфельной основе внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты). Банк формирует 6 бакетов:

- 1 – просрочка 0 дней;
- 2 – просрочка от 1 дня до 30 дней;
- 3 – просрочка от 31 дня до 90 дней;
- 4 – просрочка от 91 дня до 180 дней;
- 5 – просрочка от 181 дня до 360 дней;
- 6 – просрочка 361 день и более.

Элементы из 1-го и 2-го бакета классифицируются в Стадию 1, 3-йбакет – Стадия 2, остальные бакеты – Стадия 3.

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

Таблица 3
(тыс.руб.)

Состав Актива	На 01.01.2019г., тыс. руб.			На 01.07.2019г., тыс. руб.		
	Ожидаемые кредитные убытки на 12 мес.	Ожидаемы е кредитные убытки на весь срок	Корректи- ровка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки на 12 мес.	Ожидаемы е кредитные убытки на весь срок	Корректи- ровка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	93876	96637	-97256	122862	234445	113784
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	77975	95150	-97033	106907	232776	113572
1.2 требования по получению процентных доходов	15901	270	-223	15955	452	212
1.3 требования, признаваемые ссудами	-	1217	-	-	1217	-
2 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8892	117981	-120053	7558	146108	-121836
2.1 жилищные ссуды (кроме	11	-	11	19	-	19
2.2 ипотечные ссуды	3376	36716	-80088	1665	29918	-74470
2.3 Автокредиты	-	873	-40	-	873	-
2.4 иные потребительские ссуды	2557	17872	-26360	1251	28780	-42895
2.5 требования, признаваемые ссудами	-	13353	-	-	13353	-
2.6 задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	2029	43059	-13526	4539	51595	-4237
требования по получению процентных доходов	919	19461	-50	84	21589	-253

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов.

Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток в портфеле Банка отсутствуют.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Изменений в бизнесе или экономических условий, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не было.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.

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

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

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

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П. Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П.

Налоговое законодательство

В отчетном периоде руководством Банка были приняты следующие допущения, которые могут оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности в будущем:

при определении налоговой базы по операциям выбытия (реализации) активов, полученных Банком безвозмездно в качестве вклада в имущество в соответствии со статьей 251 НК РФ, доходы от реализации подлежат уменьшению на стоимость выбывающих (реализуемых) активов. Данное допущение основано на следующем:

Доход, полученный Банком от безвозмездной передачи имущества для увеличения чистых активов, в соответствии со статьей 251 НК РФ налогом не облагается. После получения имущество становится активом Банка, которым он вправе распоряжаться по своему усмотрению (статья не предусматривает никаких ограничений). Выбытие актива влечет уменьшение экономических выгод и может рассматриваться как расход для целей налогообложения. Такой позиции придерживается Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России, которую он изложил в своем письме от 09.06.2009 №03-03-06/1/380 по поводу безвозмездно полученных организацией денежных средств. При этом денежные средства, согласно ст.128 ГК РФ, как и материальные ценности, являются имуществом. Пункт 1 статьи 3 НК РФ, содержит норму о принципе равного налогообложения, который означает, что получение одинаковых

экономических результатов, влечет за собой одинаковое бремя. Таким образом, применение данного допущения справедливо в отношении любого имущества, переданного в качестве вклада в имущество, в соответствии со статьей 251 НК РФ.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Законодательством предусмотрена возможность рассмотрения спорных мнений, в том числе в судебном порядке.

Возможное влияние на статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, в случае если данное допущение будет оспорено налоговыми органами:

-увеличение расхода по налогу на прибыль в сумме - 122 884 тыс. рублей в связи с изменением налоговой базы по операциям реализации безвозмездно полученного имущества, осуществленных в отчетном периоде.

-отражение отложенного налогового обязательства в сумме 144 047 тыс. рублей в связи с признанием налогооблагаемых временных разниц по операциям безвозмездной передачи имущества.

Оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов на настоящий момент не представляется возможной.

По мнению руководства, по состоянию на 01 июля 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 1 полугодие 2019 года, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены не были. Исправления ошибок прошлых периодов не производилось.

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2019 году являются: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

	на 01.07.2018	на 01.01.2019	на 01.07.2019	Таблица 4 (тыс. руб.) Изменение за 1 полугодие 2019 (±)
1.Валюта баланса	6 792 116	7 358 934	9 747 375	+2 388 441
2.Собственный капитал	1 584 861	1 704 567	1 268 750	-435 817
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	300 000	-
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	5 122 486	5 505 470	8 362 642	+2 857 172
4.Средства физических лиц	3 495 658	3 443 552	3 643 086	+199 534
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 908 943	4 932 272	5 140 149	+207 877
6. Прибыль/Убыток	-63 601	56 962	-378 855	-435 817
7.Чистые активы	6 792 116	7 358 934	9 747 375	+2 388 441

По итогам 1 полугодия 2019 года Банком получен убыток в размере 378 855 тыс. рублей. Прибыль по итогам 2018 года составляла -56 962 тыс. рублей, убыток по состоянию на 01.07.2018 года составлял 63 601 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлено значительным объемом формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям и учету отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам

По состоянию на 01.07.2019 г. собственный капитал Банка составил 1 080 683 тыс. руб., на 01.07.2018 г. - 1 079 637 тыс. руб.

Активы на 01.07.2019 г. достигли отметки – 9 747 375 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 2 955 259 тыс. руб. или 43,51%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2019г. увеличилась до 5 140 149 тыс. руб. (на 01.07.2018 г. – 2 908 943 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.07.2019 г. составил 8 362 642 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 56,44%.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 48 737 тыс. рублей.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

- ссудные операции и их удельный вес в активах банка (9 747 375 тыс. руб. по ф.0409806 стр.14) на 01.07.2019г. составил 52,73%.

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах банка составляет 12,06%;

- средства в кредитных организациях. Удельный вес в активах банка составляет 27,43%.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.07.2018г. по 01.07.2019г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Таблица 5
(тыс. руб.)

Номер строки ф.	Наименование статьи	На 01.07.2018	На 01.07.2019	Отклонение (+/-)
0409806	Денежные средства	275 122	195 842	-79 280
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	164 292	396 950	+232 658
3	Средства в кредитных организациях	1 301 730	2 673 969	+1 372 239
5	Чистая ссудная задолженность	2 908 943	5 140 149	+2 231 206
10	Отложенный налоговый актив	11 873	135 358	+123 485
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 095 839	1 175 277	-920 562
14	Всего активов	6 792 116	9 747 375	+2 955 259

II. Пассивы				
16	Средства клиентов	5 122 486	8 362 642	+3 240 156
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 495 658	3 643 086	+147 428
21	Прочие обязательства	38 656	75 850	+37 194
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 941	26 176	-5 765
23	Всего обязательств	5 207 255	7 478 625	+3 271 370

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.07.2019
Наличные денежные средства	275 122	195 842
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	105 740	334 071
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:		
в кредитных организациях Российской Федерации	1 301 730	2 673 969
Резервы на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 685 292	3 203 882

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

В Таблице 5 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.07.2018 и на 01.07.2019:

Таблица 7

на 01.07.2018	на 01.07.2019	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ПАО «БыстроБанк»	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ Банк ЗАО	КИВИ Банк (АО)	Рубли, доллар США, Евро
Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Российский рубль, Доллар США (к/с открыт 29.03.2019г.)

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости зданий и помещений привлекаются независимые оценщики.

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

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

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

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

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

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

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

- Определение справедливой стоимости.

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

6.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Таблица 8
(тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.07.2019
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	55 310	31 286
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Кредиты юридическим лицам всего:	1 864 821	3 815 061
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 178 296	1 813 782
Кредиты физическим лицам всего:	1 482 850	1 756 092

Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 476	9 595
Ипотечные ссуды	1 148 954	1 105 163
автокредитование	2 163	873
потребительские кредиты	321 257	627 108
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	13 353
Требования по процентам	-	55 604
Итого	3 402 981	5 658 043
Корректировка резервов на возможные потери	-	1 134
Резерв сформированный	(494 038)	(519 028)
Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов	2 908 943	5 140 149

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

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.07.2019 составил 2,36% (133 659 тыс. руб.), снижение уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.07.2018г. составило 0,55% (удельный вес просроченной задолженности на 01.07.2018 г. составлял 2,91%).

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

Таблица 9
(тыс. руб.)

	На 01.07.2018г.	На 01.07.2019г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	10 476	9 595
Ипотечные ссуды	476 127	394 331
Автокредиты	2 163	873
Иные потребительские ссуды	232 756	542 534
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	13 353
ПОСы	761 328	795 406
ИТОГО	1 482 850	1 756 092

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 10
(тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.07.2019
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
40000 г. Санкт-Петербург	1 989 878	1 854 748
41000 Ленинградская область	488 726	1 542 457
45000 г. Москва	166 830	831 081
60000 Ростовская область	244 287	646 127
35000 респ.Крым		224 917
46000 Московская область	266 156	156 905
47000 Мурманская область	11 015	97 390
49000 Новгородская область	22 805	19 220
94000 Удмуртская республика	19 933	18 863
86000 респ. Карелия	13 165	18 011
28000 Тверская область	9 633	15 778
58000 Псковская область	7 012	15 375
11000 Архангельская область	19 815	14 230
63000 Саратовская область	7 088	10 272
57000 Пермский край	10 933	9 992
52000 Омская область	13 723	9 638

75000	Челябинская область	8 660	8 459
37000	Курганская область	2 300	8 092
82000	респ. Дагестан	2 869	7 644
07000	Ставропольский край	9 371	7 457
03000	Краснодарский край	12 021	7 022
80000	респ. Башкортостан	3 774	6 262
83000	Кабардино-Балкарская респ.	4 633	5 840
18000	Волгоградская область	6 336	5 545
04000	Красноярский край	5 611	5 247
89000	респ. Мордовия	2 216	4 605
78000	Ярославская область	4 493	4 410
33000	Кировская область		4 283
65000	Свердловская область		3 989
24000	Ивановская область	3 565	3 527
87000	респ. Коми	2 952	3 030
32000	Кемеровская область	3 215	2 993
15000	Брянская область	2 847	2 771
54000	Орловская область	3 046	2 585
05000	Приморский край	4 575	2 537
20000	Воронежская область	2 381	2 295
42000	Липецкая область	4 654	2 130
01000	Алтайский край	1 773	1 737
53000	Оренбургская область	1 710	1 678
25000	Иркутская область	1 897	1 659
56000	Пензенская область	1 551	1 533
73000	Ульяновская область	2 163	1 486
92000	респ. Татарстан	1 370	1 356
50000	Новосибирская область		1 243
88000	респ. Марий Эл	383	1 185
99000	Еврейский автономный округ		1 115
85000	респ. Калмыкия		1 059
68000	Тамбовская область		900
71000	Тюменская область		872
98000	респ. Саха (Якутия)	738	508
91000	Карачаево-Черкесская респ.	306	253
66000	Смоленская область	215	106
08000	Хабаровский край		22
19000	Вологодская область		0
10000	Амурская область	3 537	0
90000	респ. Северная Осетия-Алания	2 294	0
67000	г. Севастополь	3 319	0
64000	Сахалинская область	101	0
22000	Нижегородская область	1 106	0
ИТОГО		3 402 981	5 602 439

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

Таблица 11
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2018г.	На 01.07.2019г.
Кредиты на 1 день	12 282	33 573
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	3 820	2 733
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	70 162	463 392
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	74 668	745 464
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	252 856	1 730 430
Кредиты на срок от 181 до года	957 203	845 158
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	640 531	431 858

Кредиты на срок свыше 3 лет	1 391 459	1 405 435
Итого	3 402 981	5 658 043
Корректировка резервов на возможные потери	-	1 134
Резерв сформированный	(494 038)	(519 028)
Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов	2 908 943	5 140 149

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

6.1.5. Объем внебалансовых обязательств на 01.07.2019 составил 1 694 988 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.07.2019 составил 2 277 847 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 279 956 тыс. руб. снижение составило 918 674 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);

- неиспользованные кредитные линии – 344 336 тыс. руб. (рост на 592,56% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 25 861 тыс. рублей.

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2019 г.

Таблица 12
(тыс. руб.)

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	344 314	9 079	9 079	9 079
2	Аккредитивы	10 239	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	381 400	59 482	10 041	10 041
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	735 953	68 561	19 120	19 120
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	898 578	6 740	6 740	6 740
7.1.	однородных ссуд Портфель неиспользованной кредитной линии	22	1	1	1
7.2.	Портфель выданных	898 556	6 739	6 739	6 739

	гарантий и поручительств				
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки не совершались.

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

Банк не имеет данных активов.

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

Учет *основных средств* осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — № 448-П).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в Учетной политике определено иное на основании законодательства РФ). Каждый объект основных средств при первоначальном признании классифицируется в одну из групп однородных объектов.

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

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный.

За отчетный период приобретено основное средство в категории «Автотранспортное средство» на сумму 1 000 тыс. рублей, основные средств класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника» на сумму 226 тыс. рублей, категория «Реклама» приобретено 2 световые вывески на общую сумму 147 т.р., в категории «Прочее имущество» приобретен Кондиционер Leberg LS/LU24 на сумму 80 т.р.

Выбыли в категории «Банковское оборудование» Вакуумный упаковщик DEEP 2240 и счетно-сортировальная машина Magner-175F на сумму 155 т.р.

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

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Основные средства в банке разделены на группы (категории):

	Балансовая стоимость 01.01.2019, тыс. руб.	Балансовая стоимость 01.07.2019, тыс. руб.	Амортизация за период, тыс. руб.	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода, тыс. руб.	Таблица 13 (тыс. руб.) Остаточная стоимость, тыс. руб.
Недвижимость (в части зданий сооружений)	92 819	92 819	475	8821	84111
Автотранспортные средства	2112	3112	293	1612	1499
Машины и оборудование: В т.ч.					
Банковское оборудование	5 684	5529	246	5004	525
Вычислительная и оргтехника	3148	3374	319	1792	1582
Охрана	1 696	1 696	111	1076	620
Реклама	934	1081	60	525	557
Прочее имущество	2038	2 118	182	1376	742
ИТОГО:	108 431	109 729	1686	20 206	89 636

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

По состоянию на 01.07.2019 года на балансе банка числятся основные средства в размере 1 182 722 тыс. рублей, что на 923 408 тыс. рублей меньше чем на 01.07.2018г.

Состав основных средств представлен в таблице:

	на 01.07.2018	на 01.07.2019
Основные средства	105 947	109 729
Земля	13 947	12 876
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	249 696	49 804
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	6 939	6 939
Земля, временно не используемая в основной деятельности	2 224 488	1 621 185
Материальные запасы	891	463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 864	11 453
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	16 835	19 812
Итого	2 624 668,00	1 825 322
Амортизация	(31 240)	(32 874)
Резервы на возможные потери	(487 298)	(609 727)
Итого за вычетом амортизации	2 106 130,00	1 182 721

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 13
(тыс. руб.)

За 1 полугодие 2018 г.

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

За 1 полугодие 2019 года

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2019	1 787 217	2 112	15 038	17 207	1 821 574
приобретение за период в т.ч.	-	1 000	794	2 604	4 398
<i>безвозмездно</i>	-	-	-	-	-
выбытия за период в т.ч.	-	-	650	-	650
<i>реализация</i>	-	-	-	-	-
на 01.07.2019	1 787 217	3 112	15 182	19 811	1 825 322
на 01.01.2019	213 005	1 389	11 986	9 695	236 075
амортизация за период	643	293	789	1 622	3 347
восстановление и создание резервов	403 179	-	-	-	403 179
на 01.07.2019	616 827,00	1 682	12 775	11 317	642 601
Остаточная стоимость					
на 01.01.2019	1 574 212	723	3 052	7 512	1 585 499
на 01.07.2019	1 170 390	1 430	2 407	8 494	1 182 721

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 650 тыс. рублей (выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр.).

За 1-е полугодие 2019 года начисленная амортизация по основным средствам составила 3 346 тыс. рублей. В том числе :

- Недвижимость 643 тыс. рублей
- Транспорт 293 тыс. рублей
- Оборудование, мебель и пр. на 789 тыс. рублей
- НМА 1621 тыс. рублей

Инвентарным объектом *нематериальных активов* признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

По состоянию на конец отчетного периода на балансе Банка отражены нематериальные активы с определенными сроками полезного использования. Отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком. Нематериальные активы Банка состоят из компьютерного программного обеспечения и лицензий на него. Учитываются по первоначальной стоимости. Классифицируются нематериальные активы по срокам полезного использования. Наиболее существенные нематериальные активы – программное обеспечение операционного дня Банка, балансовая стоимость их на конец отчетного периода составила – 4 393 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации от 17 до 78 месяцев.

Погашение стоимости объектов нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Аналитический учет амортизации нематериальных активов ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный. Амортизация по нематериальным активам отражается в операционных расходах отчета о совокупном доходе, или на символе 48303 Отчета о финансовых результатах. Сумма амортизации за отчетный период составила 3 420 тыс. рублей.

Таблица 15
(тыс. руб.)

Классификация нематериальных активов:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.07.2019г	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.07.2019г.	балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.01.2019г.	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия
НМА от 1 года до 2-х лет	104	102	104	96	0,00
НМА от 2-х до 5-ти лет	15 612	9 942	13 807	8 558	0,00
НМА свыше 5 лет	4 096	1 273	3 296	1 042	0,00
ИТОГО	19 812	11 317	17 207	9 696	0,00

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

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

существенны.

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

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

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

Способ начисления амортизации – линейный.

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

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет. За отчетный период реализации объектов НВНОД и долгосрочных активов, предназначенный для продажи не осуществлялось.

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности входят:

- земельные участки, расположенные в г. Санкт-Петербург п. Шушары, Ленинградская область Всеволожский район в количестве 3 на общую сумму 1 621 186 тыс. рублей в том числе 1 сдан в аренду;

- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 11 176 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;

- жилые квартиры для продажи в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в количестве 20 на сумму 50 081 тыс. рублей;

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 492 тыс. рублей. Расходы на ремонт и обслуживание составили – 188 тыс. рублей, расходы по амортизации - 59 тыс. рублей. Всего начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 1 351 тыс. рублей.

Банком получено предписание Банка России от 27.02.2019, согласно которому стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженная на балансе Банка по строке 10 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" бухгалтерского баланса завышена. Под указанную уценку Банком в отчетном периоде созданы резервы на возможные потери по земельным участкам ВНОД в размере 403 288 тыс. рублей.

На конец отчетного периода 30 июня 2019 года классифицированы как предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 17 828 тыс. рублей. Начисленная амортизации по таким объектам на отчетную дату составила –623 тыс. рублей.

По справедливой стоимости в балансе Банка отражены объекты НВНОД на сумму – 11 176 тыс. рублей, стоимость таких объектов в отчетном периоде не пересматривалась.

Переводов объектов НВНОД в состав и из состава долгосрочных активов в отчетном периоде не производилось.

В состав долгосрочных активов, предназначенных на продажу, входят 8 помещений на сумму 11 453 тыс. рублей.

Изменений стоимости долгосрочных активов за отчетный период, не было.

Все объекты основных средств, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, подлежат ежегодной проверке на обесценение.

6.1.8. Информация о операциях финансовой аренды (лизинга)

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

Договора финансовой аренды (лизинг):

Таблица 16
(тыс. руб.)

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость, тыс. рублей		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 30 июня 2019г, тыс. рублей	
	выкупная	балансовая	до 1 года	от 1 года до 5 лет
от 1 года до 5 лет	2 469	16 064	4 881	3 642

6.1.9. Прочие активы.

Таблица 16
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2018г.	На 01.07.2019г.
Требования по процентам	18 356	-
Расчеты с дебиторами	20 178	26 350
Прочие активы	2 861	-
Резерв	(19 983)	(13 922)
ИТОГО	21 412	12 428

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

6.1.10. Средства клиентов.

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

Произошел рост по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф.0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических и физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов составил 3 240 156 тыс. рублей (или наб3,25% по сравнению с данными по состоянию на 01.07.2018г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,63%.

Таблица 17
(тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.07.2019
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	1 581 480	4 662 688
средства на расчетных счетах	194 120	709 788
срочные депозиты	1 387 360	3 952 900
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 495 658	3 643 086
средства на текущих счетах	180 151	184 876
срочные депозиты	3 315 507	3 458 210
<i>Прочие средства клиентов</i>	45 348	13 579
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	-	48 461
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-	(5 172)
Средства клиентов	5 122 486	8 362 642

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 56,44%

По состоянию на 01.07.2019г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (20,23%) и обрабатывающее производство (31,76%).

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

Таблица 18
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.07.2018г.		01.07.2019г.	
	сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 376 699	26,88	1 692 133	20.23
Операции с недвижимым имуществом	34 266	0,67	53 065	0.63
Торговля	256 944	5,02	222 086	2.66
Транспорт и связь	14 819	0,29	30 361	0.36
Сельское хозяйство	1 740	0,03	1 500	0.02
Обрабатывающее производство	13 690	0,27	2 655 867	31.76
Предоставление персональных услуг	36 507	0,71	35 606	0.43
Финансовая деятельность	1 763	0,03	5 702	0.07
Прочие виды деятельности	25 203	0,49	11 884	0.14
Физические лица	3 315 507	64,72	3 614 262	43.22
Прочее средства	45 348	0,89	45 348	0.54
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-	-	(5 172)	(0.06)
ИТОГО	5 122 486	100,00	8 362 642	100,00

6.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.12. Прочие обязательства.

Таблица 19
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2018г.	На 01.04.2019г.
Начисленные процентные расходы	19 249	-
Налоги к уплате	4 519	2 003
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 990	11 726
Расчеты с прочими кредиторами	2 898	62 121
ИТОГО	38 656	75 850

6.1.13. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.07.2019 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

По состоянию на 01 июля 2019 года доли участников Банка распределены:

Таблица 20
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.07.2018г.		На 01.07.2019г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	59 700	19,9	59 700	19,9
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,9	59 700	19,9
Леонова Екатерина Юрьевна	59 700	19,9	-	-
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	29 700	9,9
Прохватиллов Андрей Борисович	22 380	7,46	29 700	9,9
Павлова Светлана Сергеевна	24 255	8,085	24 255	8,085
Романов Александр Николаевич	-	-	9 000	3,00
Барзаева Виктория Алексеевна	-	-	28 680	9,56
Евстратова Валентина Борисовна	24 255	8,085	24 255	8,085
Итого	300 000	100	300 000	100

Для обеспечения деятельности Банка уставной капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, что подтверждается изменениями №7, вносимые в Устав

ООО КБ «РостФинанс» от 23.06.2014 года, зарегистрированные Управлением Федеральной налоговой службы по Ростовской области 01.07.2014г.

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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов на 01.07.2019г. (форма отчётности 0409807)

Таблица 21
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.07.2018	На 01.07.2019	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	253 025	348 643	+95 618
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	13 406	14 539	+1 133
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	239 619	334 104	+94 485
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	185 137	191 744	+6 607
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	185 137	191 744	+ 6 607
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	67 888	156 899	+89 011
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	51 439	33 847	-17 592
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-657	-33 442	-32 785
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 327	190 746	+71 419
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 011	56 150	+38 139
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 600	-26 256	-37 856
14	Комиссионные доходы	90 651	39 643	-51 008
15	Комиссионные расходы	9 097	15 899	+6 802
18	Изменение резерва по прочим потерям	-16 696	-397 063	-380 367
19	Прочие операционные доходы	5 004	20 642	+15 638
20	Чистые доходы (расходы)	218 800	-132 037	-350 837
21	Операционные расходы	275 523	223 783	-51 740
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-56 723	-355 820	-299 097
23	Возмещение (расход) по налогам	6 878	79 997	+73 119
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-63 601	-435 817	-372 216
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-63 601	-435 817	-372 216

Общий объем доходов банка за 1 полугодие 2019 года составил 2 194 363 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 901 678 тыс. рублей, или 41,09% от общей доли доходов и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери 633 422 тыс. руб. или 28,87% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 1 полугодие 2019 года составил 2 556 961 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 1 454 639 тыс. рублей или 56,89%.

Текущий налог на прибыль за 1 полугодие 2019 года составил 73 219 тыс. руб.

Убыток после налогообложения по состоянию на 01.07.2019г. составила 435 817 тыс. руб.

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

Таблица 22
(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 1 полугодие 2018 года	Изменения за 1 полугодие 2019 года
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	(51 187)	(29 560)
<i>Ссудная задолженность</i>	(52 107)	(62 435)
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	370	32 875
Резерв на возможные потери, в том числе:	550	396 761
<i>по прочим активам</i>	16 105	399 990
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	4 655	(3 229)
Итого	(35 082)	367 201

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

За 1 полугодие 2019 года доходы от операций в иностранной валюте составили 382 240 тыс. рублей, расходы 352 346 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года доходы 444 374 тыс. рублей, расходы – 414 763 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за период с 01.07.2018 года по 01.07.2019 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 23
(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.07.2018г.	На 01.07.2019г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	114 734	100 855	-13 879
Средства в кредитных организациях	34 251	2 628 501	+2 594 250
Чистая ссудная задолженность	28 598	31 223	+2 625
Прочие активы	-	55	+55
Всего активов	177 583	2 760 634	+2 583 051
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 413	2 711 071	2 657 658
в т.ч. вклады физических лиц	49 567	48 293	-1 274
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	1 335	1 488	+153
Всего обязательств	54 748	2 712 559	+2 657 811

6.2.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 24
(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2018 г.	за 1 полугодие 2019 г.
Налог на имущество	1089	1046
Земельный налог	3437	544
Транспортный налог	137	182
НДС	0	0
Налог на прибыль	5883	0
Начисленные (уплаченные) налоги	10546	1772

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

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

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

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

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

Система оплаты труда применяемая в Банке распространяется в отношении всех работников в рамках их полномочий, всех филиалов, внутренних структурных подразделений, во всех регионах присутствия Банка.

Система оплаты труда персонала Банка включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение, размер которого определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В Банке установлен следующий порядок определения фиксированной части оплаты труда.

Оклад устанавливается работникам Банка согласно штатному расписанию. Размер месячного оклада не может быть ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда, зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В Банке устанавливается дополнительное вознаграждение, размер которого определяется в зависимости от группы по оплате труда и выплачивается одновременно с окладом.

Размер дополнительного вознаграждения не относится к условиям трудового договора и не зависит от наличия положительных финансовых результатов Банка. В случае если выплата дополнительного вознаграждения влечет превышение плановых убытков, решением Комитета по мотивации персонала Банка, выплата может быть отменена или отложена. Срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персоналом Банка.

Группа по оплате труда (или размер дополнительного вознаграждения) устанавливается приказом Председателя Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности, каждому работнику в зависимости от следующих факторов:

- уровня квалификации;
- уровня ответственности;
- характера выполняемой работы;
- качества и результативности работы;
- объема работы и напряженности труда;
- количества освоенных участков работы;
- инициативности;
- успешного прохождения испытательного срока.

Отдельным работникам размер дополнительного вознаграждения может быть установлен персонально вне группы.

Руководители подразделений вправе инициировать перевод работников в другую группу по оплате труда в случае изменения названных факторов

В случае многочисленных нарушений работнику может не выплачиваться до 100%

стимулирующего вознаграждения.

Решение о выплате дополнительного вознаграждения и вопросы депремирования принимаются решением Комитета по мотивации персоналом Банка.

В банке установлены следующие виды доплат:

- при внутреннем совмещении профессий (должностей) в размере не более 60% от оклада, установленного по совмещенной должности;
- при возложении дополнительных обязанностей Приказом Председателя Правления в размере не более 30% от должностного оклада работника.
- при исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, в размере не более 60% от оклада отсутствующего работника;
- за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Размеры и форма доплат (выплата разницы в окладах, выплата работнику суммы, составляющей установленное сторонами трудового договора количество процентов от должностного оклада) за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника устанавливаются по соглашению сторон трудового договора или по заявлению работника на основании Приказа Председателя Правления.

Сверхурочная работа оплачивается банком за первые два часа работы в полуторном размере, за последующие часы - в двойном размере. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Работа в выходной и нерабочий праздничный день оплачивается в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника банка, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не

Банк производит работникам компенсационные выплаты (компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, компенсации, связанные с расторжением трудового договора, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника и др.) в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работникам может быть выплачена материальная помощь.

Материальная помощь может быть выплачена в следующих случаях:

- смерти мужа, жены, сына, дочери, отца, матери, брата, сестры;
- значительного ущерба, причиненного жилищу работника вследствие пожара, природных катаклизмов или иных чрезвычайных ситуаций;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- получения увечья или иного причинения вреда здоровью;
- тяжелого материального положения и в иных случаях острой нужды в денежных средствах;
- к рождению детей;
- в иных обстоятельствах.

Предоставление материальной помощи производится при представлении работником документов, подтверждающих наступление чрезвычайных обстоятельств, личного заявления, с резолюцией непосредственного руководителя работника на основании Приказа Председателя Правления.

Порядок определения нефиксированной части оплаты труда.

Для оценки результатов деятельности Банка в целом используются количественные (финансовые) показатели и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатель операционной эффективности (административно-хозяйственные расходы/чистый операционный доход, включая переоценку);
- рентабельность работающих активов;
- показатель общей достаточности капитала;

- показатель качества ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель прибыльности активов.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих применяемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

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

Практика выплаты вознаграждений соответствует Стратегии и целям Банка.

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

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

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

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

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

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

Кураторы подразделений представляют на рассмотрение Председателя Правления Банка или лица, исполняющего его обязанности, предложения о дополнительной выплате сверх стимулирующего вознаграждения конкретного работника за:

- высокую эффективность труда;
- выполнение дополнительных служебных заданий и поручений;
- достижение результатов, выразившихся в получении Банком дополнительных доходов или сокращении расходов;
- наличие благодарностей от клиентов.

Система поощрения единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и членов коллегиального исполнительного органа (Правление) (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Размер средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств, предусмотренных на эти цели сметой расходов по поощрению членов исполнительных органов, включаемой в фонд оплаты труда и утверждаемой ежегодно советом директоров.

Решение о выплате вознаграждения с определением срока и размера выплаты членам исполнительных органов принимается Советом директоров один раз в год.

Предложения о размере вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа формируются Председателем Правления и представляются Совету директоров для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления вносит Председатель Совета директоров.

При рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам исполнительных органов может быть принято решение о сокращении или отмене суммы вознаграждения в случае получения негативного результата по соответствующему направлению деятельности. Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период (год), указанной в Отчете о финансовых результатах (форма N 0409102).

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются следующие показатели:

- 1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;

3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение положительной балансовой прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода(года), размер которой не должен быть менее 15% собственных средств Банка;

2) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 12.07.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

3) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчетный год признана удовлетворительной;

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимаются Председателем Правления Банка либо лицом, исполняющим его обязанности.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется выплата заработной платы в соответствии заключенными трудовыми договорами согласно окладов, установленных штатной расстановкой Банка. В общем объеме вознаграждения, выплачиваемом работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть составляет не менее 50% общего размера вознаграждения.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Стимулирующее вознаграждение выплачивается при условии прибыльной работы Банка, а также с учетом качественных показателей результатов оценок данных подразделений.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется ежемесячно путем умножения должностного оклада на коэффициент, устанавливаемый Приказом Председателя Правления. Стимулирующее вознаграждение выплачивается при условии прибыльной работы Банка, а именно при получении положительной балансовой прибыли в качестве финансового результата на конец месяца, размер которой должен составлять не менее 15% собственных средств Банка.

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

Таблица 25

		На 01.07.2018	На 01.07.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе	280	212
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	9
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	32	33

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

1. Председатель Правления;
2. Члены Правления.

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления;
2. Заместитель Председателя Правления;
3. Главный бухгалтер, его заместители;
4. Управляющий Филиала, его заместитель

5. Управляющие ВСП (ДО, ОО, ККО);
6. Председатель и члены большого кредитного комитета;
7. Председатель и члены малого кредитного комитета;
8. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
9. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
10. Руководитель Казначейства, руководитель подразделения дилинга.

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

Выплаты составили:

Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2018г.		За 1 полугодие 2019г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	54 671,3	77,72	98 164,8	100
1.1. основному управленческому персоналу	10 920,3	15,53	24 885,3	25,35
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	6 915,2	9,83	15 192,8	15,48

Таблица 26
(тыс. руб.)

Решение о выплате стимулирующего вознаграждения работникам, принимающим риски (кроме Председателя Правления и членов Правления), принимается Комитетом по мотивации, в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка или показателей по соответствующему направлению деятельности Банка.

В качестве основных показателей стимулирующего вознаграждения за производственные результаты принимаются:

- 1) финансовый результат деятельности Банка или по направлениям деятельности Банка и/или по индивидуальному плановому заданию работника за соответствующий отчетный период, по итогам которого рассматривается вопрос о выполнении плановых показателей и премировании, и его соответствие утвержденному плановому значению;
- 2) величина собственных средств (Капитала) Банка;
- 3) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Также при выплате рассматривается занимаемая должность и уровень ответственности.

В случае принятия решения о выплате стимулирующего вознаграждения, Заместитель Председателя Правления, курирующий соответствующее направление деятельности, представляет информацию с указанием перечня лиц на рассмотрение и утверждении Комитета по мотивации Банка. Решение Комитета по мотивации оформляется Протоколом, который передается Главному бухгалтеру для начисления и выплаты стимулирующего вознаграждения. Выплата вознаграждения осуществляется не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

При выплате вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за месяц или разовой премии за выполнение особо важной работы применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

В случае отсрочки выплаты вознаграждения срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персонала Банка. При прекращении трудового договора, работнику производится выплата отложенного вознаграждения, в случае если Комитетом по мотивации было принято решение о его выплате (следовательно, и его начислении работнику).

Возможно сокращение или отмена стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку и/или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае, если выплата вознаграждения влечет превышение плановых убытков, о чем составляется соответствующий Протокол Комитета по мотивации персоналом.

Выплата не производится в случае наличия фактических убытков, возникших в результате принятых решений.

Для различных руководителей бизнес подразделений, предусмотрена выплата стимулирующего вознаграждения в размере не менее 40% от общего размера вознаграждения. Данная выплата связана с выполнением плановых показателей, устанавливаемых Приказом Председателя Правления и определяется объемом выполненных работ и/или доходностью продуктов Банка и/или финансовым результатом по соответствующему направлению деятельности и/или выполнением индивидуального планового задания работника. Решение о выплате принимается Комитетом по мотивации персонала Банка.

Комитет по мотивации персонала – коллегиальный орган Банка, принимающий решение о выплате стимулирующих выплат определенных категорий работников и принимающий решения по депремированию работников. Комитет по мотивации персонала Банка подотчетен Председателю Правления Банка, возглавляет комитет Председатель Правления, состав комитета утверждается Правлением Банка и не должен быть менее 3-х членов. Решение комитета оформляется протоколом, вознаграждения членам комитета не выплачивались.

Комитет по мотивации персоналом осуществляет мониторинг системы оплаты труда с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рисков.

Таблица 27
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2019 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающих риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.
1. фиксированная часть оплаты труда	24 863,3	5	15 192,8	28
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	-	-	-	-
2.1. гарантированные премии	-	-	-	-
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	-	-	355,5	2

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

Выплат (вознаграждений), иным работникам, принимающим риски, не относящимся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в отчетном периоде не производилось.

Таблица 28
(тыс. руб.)

Общий объем выплат при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски:

Общий объем выплат при увольнении:	За 2018г.		За 1 полугодие 2019г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. основному управленческому персоналу	0	0	0	0
2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.)	350,1	0,15	636,8	0,72
ИТОГО	350,1	0,15	636,8	0,72

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

Таблица 29
(тыс. руб.)

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

1. Краткосрочные вознаграждения	
1.1. Заработная плата	200 000,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	60 400,00
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	2 700,00
1.4. прочие выплаты	400
2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности	
2.1. пенсионные выплаты	0
2.2. прочие выплаты	0
3. долгосрочные вознаграждения	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	0
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	0
3.3. прочие выплаты	0
4. выходные пособия	300

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не производились

В Банке создан постоянно действующий орган Совета Директоров - Комитет по кадрам и вознаграждениям. Комитет состоит из трех членов, в состав комитета входят только члены Совета Директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка в 2018 году и по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Алешкевич Виталий Иванович	Председатель комитета
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член комитета
4	Скоров Аркадий Анатольевич	Член комитета

К компетенции комитета по кадрам и вознаграждениям относится в том числе подготовка решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторингу и контролю оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков:

- утверждение кадровой политики (внутренних документов), устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения

размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда кредитной организации;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (при условии включения в договор об оказании аудиторских услуг проведения оценки системы оплаты труда) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, путем рассмотрения Советом директоров обоснования и возможности подобных выплат, результаты рассмотрения фиксируются в Протоколе Совета директоров.

В течение отчетного периода комитетом по кадрам и вознаграждениям Банка проведено три заседания.

Членами Совета директоров на заседании от 17.01.2018г. было принято решение сохранить на действующее Положение об оплате труда и системе вознаграждений в ООО КБ «РостФинанс» от 28.07.2016г без пересмотра.

Вознаграждения членам комитета не выплачивались.

На заседании от 06.11.2018г. членами комитета по кадрам и вознаграждениям ООО КБ «РостФинанс» принято решение пересмотреть систему оплаты труда, в том числе мотивационных выплат и в срок не позднее 01.02.2019г. представить новую редакцию Положения об оплате труда и системе вознаграждений в ООО КБ «РостФинанс» для утверждения Советом директоров. Решение оформлено Протоколом комитета Совета директоров №3 от 06.11.2018г.

Критериями эффективности организации и функционирования системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

Правила и процедуры по оплате труда соблюдаются в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда принятая в Банке, является частью кадровой политики, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления и управления рисками.

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П

«Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 4 сентября 2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

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

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

По данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составляют 1 080 683 тыс. руб. При этом:

- в величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года безвозмездного финансирования, полученного от участников Банка, и переоценки основных средств составляет 1 292 026 тыс. руб. и 55 579 тыс. руб. соответственно. Безвозмездное финансирование осуществлялось участниками в виде прав требований по договорам долевого строительства и недвижимости.

- по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год получен убыток в размере 713.025 тыс. руб., в 2017 году – 488.056 тыс. руб., указанные убытки были покрыты Банком за счет средств, полученных по договорам безвозмездного финансирования. В 2018 году Банком получена прибыль 56.962 тыс. руб., при этом в составе дохода учтены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам в размере 129.372 тыс. руб.

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

Таблица 30 (тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2018г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2019г.
1	2	3	4
Источники базового капитала			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300 000	300 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	300 000	300 000
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	1 225 564	906 861
2.1	прошлых лет	-	56 962
2.2	отчетного года	1 225 564	849 899
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	1 525 564	1 206 861
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 807	8 495
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7 299	135 011
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	429 821	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	445 927	143 506

29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	1 079 637	1 489 698
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 079 637	1 063 355
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	87 436	86 579
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	87 436	86 579
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	517 257	69 251
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	-	17 328
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 079 637	1 080 683
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 452 020	10 791 997
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 452 020	10 791 997
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 732 571	10 743 699
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	14,4878	9,8532
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	14,4878	9,8532
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	16,0360	10,0588
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	2,000
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	2,000
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

Согласно требованиям Банка России, достаточность собственных средств (капитала) Банка должна быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность Базового капитала – не менее 4,5%, достаточность Основного капитала – не менее 6%. Банк отслеживает выполнение данных нормативов требований на ежедневной основе.

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

Уровень достаточности капитала Банка в течение отчетного периода соответствовал внешним требованиям.

Пояснение к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса отражены в таблице № 1.1 раздела «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (www.rostfinance.ru).

6.6. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Таблица 31
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 1 кв. 2019 года	Денежные потоки за 1 кв. 2018 года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-35420	-112600
1.1.1	проценты полученные	313607	256398
1.1.2	проценты уплаченные	-169129	-193952
1.1.3	комиссии полученные	39643	90651
1.1.4	комиссии уплаченные	-15899	-9097
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	56160	18011
1.1.8	прочие операционные доходы	20641	4980
1.1.9	операционные расходы	-218431	-275519
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-62002	-4072
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2707489	1487093
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2060	-3658
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-144847	1199717
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	24246	-17364
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2881451	290110
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-51301	18288
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	2672069	1374493
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3903	10168
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1	20

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3902	10188
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-53729	7497
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2614438	1392178
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	589444	290414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3206882	1682592

6.7. Сведения об обязательных нормативах и о показателя финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

Ниже приведены показатели достаточности капитала на начало года и на отчетную дату:

Таблица 32
(тыс. руб.)

		на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	1063355	1066046	1498698	1141295	1079637
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1069346	1210639	-	-	-
2	Основной капитал	1063355	1066046	1498698	1141295	1079637
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1069346	1210639	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	1080683	1086696	1543567	1141295	1079637
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1092665	1297218	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10791997	1297218	8014220	7123905	6732571
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9,85	11,14	18,60	14,71	14,49
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,72	12,27	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9,85	11,14	18,60	14,71	14,49
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели	9,72	12,27	-	-	-

	ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10,06	11,41	18,60	16,02	16,04
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,97	13,07	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ						
(в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2,000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость	-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-

Помимо нормативов достаточности капитала, Банком по состоянию на 01.07.2019г. соблюдены все нормативные требования Банка России по остальным обязательным для кредитной организации нормативам.

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

Таблица 33
(тыс. руб.)

		на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	246,93	316,29	52,78	132,89	-
22	Норматив текущей ликвидности Н3	90,05	102,06	106,22	116,46	-
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	56,06	48,81	37,46	50,59	-
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Макс. значение 21,90	Макс. значение 21,16	Макс. значение 15,36	Макс. значение 21,23	Макс. значение -

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	235,81	168,94	114,73	148,44	-
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2,29	2,41	1,48	2,31	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение
		19,21	7,76	11,59	10,3	-

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 г. составил 9,79%.

Таблица 34
(тыс. руб.)

на 01.07.2019 на 01.04.2019 на 01.01.2019 на 01.10.2018 на 01.07.2018

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10857393	10738407	8072977	7551798	7057267
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9,79	9,93	18,45	15,11	15,30
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9,85	11,27	-	-	-

6.8. Отчет об изменениях в капитале Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года изменение в капитале Банка произошли за счет прибыли (убытка), полученный за данный период.

Ниже приведены показатели, повлиявшие на изменение капитала за 1 полугодие 2018г. и 1 полугодие 2019г.:

Таблица 35
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	4	8	12	15	16
1	Данные на 01.01.2018г.	300000	56436	1780082	-488056	1648462
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-
4	Данные на 01.01.2018г. (скорректированные)	300000	56436	1780082	-488056	1648462

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-63601	-63601
5.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-63601	-63601
5.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
11	Прочие движения			-488056	488056	
12	Данные за 1 полугодие 2018г.	300000	56436	1292026	-63601	1584861
13	Данные на 01.01.2019г.	300000	55579	1292026	56962	1704567
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-
16	Данные на 01.01.2019г. (скорректированные)	300000	55579	1292026	56962	1704567
17	Совокупный доход за 1 полугодие 2019г.:	-	-	-	-435817	-435817
17.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-435817	-435817
17.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-
23	Прочие движения	-	-	-	-	-
24	Данные за 1 полугодие 2019г.	300000	55579	1292026	-378855	1268750

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

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

Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2019г.:

Таблица 36
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	7 706,36	9 415,26	1 215 373,69
Прочие активы	-	38,02	10 328,65

Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	13 583,57	2 908,49	147 289,37
Прочие обязательства	-	6,2	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000,00	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года:

Таблица 37
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	231,32	180,87	56 823,35
Процентные расходы	1 236,91	107,89	18,75
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	7 185,55
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	5,39	-	4,71
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	4 327,96
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2019г.:

Таблица 38
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	145 413,23
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года представлена ниже:

Таблица 39
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 300,00	1 380 961,00
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 354,29	618,177	536 149,16
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	2 666,64	70,09
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	1 438,69	1 205 393,61

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

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

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

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

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

Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко