



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ЗА III КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

г. Ростов-на-Дону
2021 год

| | |
|---|----|
| ОГЛАВЛЕНИЕ | |
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) | 3 |
| РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ..... | 9 |
| ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ | 9 |
| РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА..... | 13 |
| РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК..... | 16 |
| ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)..... | 16 |
| ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ | 18 |
| РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА | 18 |
| ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)..... | 18 |
| РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК..... | 18 |
| ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ | 18 |
| РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА..... | 18 |
| РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ..... | 19 |
| РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ | 19 |
| ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ..... | 19 |
| РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) | 20 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту - БАНК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ» (далее по тексту – Указание Банка России №4482-У) в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация раскрывается по итогам 3 квартала 2021 года (далее по тексту – отчетный период).

В настоящей информации использованы наименования и нумерация разделов, глав и таблиц в соответствии с Указанием Банка России №4482-У.

Все суммы в данной информации приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

В настоящем разделе раскрывается информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Разделы 1 и 5 формы 0409808 «ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)» опубликованы на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/reporting/> в составе раскрываемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 год.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 300000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 0 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, | 1 | 300000 |



| | | | | | | |
|-------|---|--------|---------|--|----|-------|
| | | | | в том числе сформированный:" | | |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 54136 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 16, 17 | 6984864 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 54136 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 444399 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 8898 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация | X | 0 | "Деловая репутация" | 8 | 0 |



| | | | | | | |
|-------|--|----|-------|--|----|------|
| | (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | | | (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 8898 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 50318 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |



| | | | | | | |
|-----|--|------------|---------|--|--------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 6847994 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых" | 39 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | | | | организаций" | | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

По состоянию на 01 октября 2021 года (далее по тексту – отчетная дата) БАНК не является участником банковской группы, и, следовательно, не раскрывает обязательную к раскрытию информацию предусмотренную таблицами 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора».

В отчетном периоде отсутствуют существенные по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменения в политике БАНКА по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

6.6. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

В течении отчетного периода показатели всех обязательных нормативов достаточности капитала соблюдались БАНКОМ с запасом до минимально допустимых числовых значений.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов, рассчитанных в

соответствии с Инструкцией Банка России №199-И¹, приведены ниже по тексту настоящей информации.

ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

| НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ | НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ | ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ, ПРОЦЕНТ | |
|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| | | НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ | НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 | 10,870 | 14,557 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6 | 10,870 | 14,557 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 12,214 | 16,786 |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4) | 3 | 13,216 | 16,314 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 75,074 | 113,781 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 93,803 | 117,023 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120 | 86,327 | 85,589 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 25 | 19,03 | 18,88 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) | 800 | 257,565 | 173,709 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25 | 0 | 0 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20 | 12,83 | 9,47 |

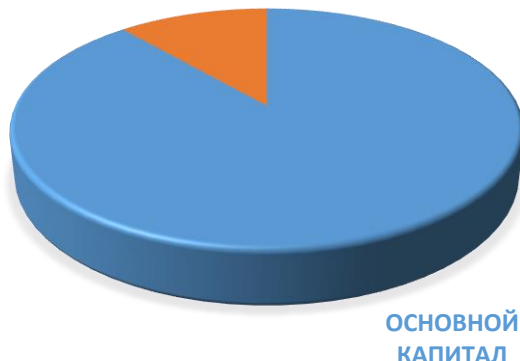
6.7. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Основной капитал в составе источников собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2021 года составляет 88,60%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией.

¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 года №199-И «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НАДБАВКАХ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ» (далее по тексту – Инструкция Банка России №199-И)

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В СОСТАВЕ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ
КАПИТАЛ



6.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

В отчетном периоде БАНК не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

6.9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

По состоянию на отчетную дату у БАНКА отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

6.10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

В капитале БАНКА отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России № 646-П².

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Информации об основных показателях деятельности БАНКА отражена в разделе 1 формы 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ

² Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «ПОЛОЖЕНИЕ О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ("БАЗЕЛЬ III")».

ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)», которая опубликована на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 года по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/reporting/>.

Указанные в строках 21 – 38 раздела 1 формы 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)» показатели рассчитываются БАНКОМ в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, а именно:

НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (Н2) - отношение суммы высоколиквидных активов БАНКА к сумме обязательств (пассивов) БАНКА по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (Н3) - отношение суммы ликвидных активов БАНКА к сумме обязательств (пассивов) БАНКА по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (Н4) - отношение кредитных требований БАНКА с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) БАНКА и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ (Н6) - отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед БАНКОМ и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у БАНКА возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) БАНКА.

НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ (Н7) - отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) БАНКА.

НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Н12) - максимальное отношение сумм, инвестируемых БАНКОМ на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) БАНКА.

НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО (ГРУППУ СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦ) (Н25) - отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед БАНКОМ и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у БАНКА возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) БАНКА.

Существенные изменения числовых значений обязательных нормативов (в процентных пунктах) на 01.10.2021 в сравнении с данными на предшествующую отчетную дату отмечаются по следующим основным показателям деятельности:

| | | | |
|--|---|--------|--|
| НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (Н2) | ▼ | 11,160 | Снижение обусловлено в основном уменьшением высоколиквидных активов, то есть финансовых активов, которые должны быть получены в течение ближайшего |
|--|---|--------|--|

календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, а также снижением обязательств (пассивов) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 11111567 | 10120800 | 888925 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 11111567 | 10120800 | 888925 |
| 3 | при применении базового ПБР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР) | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | при применении продвинутого ПБР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних | неприменимо | неприменимо | неприменимо |



| | | | | |
|----|---|-------------|-------------|-------------|
| | моделях | | | |
| 9 | при применении иных подходов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 15 | Риск расчетов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|-------------|
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 24 | Операционный риск | 918688 | 918688 | 73495 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 12030255 | 11039488 | 962420 |

Показатели, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела изменились незначительно – в пределах 10% по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | | Всего |
|-------|--|---|---|---|--|-------|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 8433975 | 0 | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными | 0 | 0 | 0 | 0 | |



| | | | | | | |
|-------|--|---|---|---------|---|--|
| | организациями | | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 495013 | 0 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 739815 | 0 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 2594143 | 0 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 3867466 | 0 | |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 429702 | 0 | |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 25718 | 0 | |

Отличия в учетной политике БАНКА в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой БАНКОМ прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

По состоянию на отчетную БАНК не осуществлял операции с обременением активов.

Для финансирования активных операций БАНК привлекает средства клиентов –

физических и юридических лиц на текущие, расчетные счета, счета по вкладам (депозитам). Модель финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов не влияет.

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.07.2021 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 4 «средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» - рост на 293433 тыс. рублей за счет увеличения объемов денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах;

- по строке 5 «межбанковские кредиты (депозиты)» снижение на 735597 тыс. или 49,86% в основном за счет уменьшения остатков на депозитах в Банке России;

- по строке 6 «ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» увеличение на 385479 тыс. рублей или 17,45% за счет роста объемов выдачи новых кредитов заемщикам – юридическим лицам;

- по строке 7 «ссуды, предоставленные физическим лицам» увеличились на 662129 тыс. рублей или 20,66% - обусловлено существенным увеличением объемов выдачи новых кредитов заемщикам – физическим лицам.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 254 948 | 6024 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 254 626 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 322 | 6024 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 1 394 281 | 19248 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 1 320 | 0 |

| | | | |
|-----|--|-----------|-------|
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 378 559 | 1532 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 14 402 | 17716 |

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.07.2021 года отмечаются по следующим строкам:

– по строке 2 «ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего» рост на 244758 тыс. рублей в основном за счет увеличения объема ссудной задолженности, предоставленной банку-нерезиденту.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N2732-У³ (таблица 4.1.1) не представляется в связи с тем, что БАНК не осуществлял деятельность с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о | 967649 | 50 | 483825 | 6,39 | 61876 | -0,44 | -421949 |

³ Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N2732-У «ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ» (далее по тексту – Указание Банка России №2732-У)



| | | | | | | | | |
|-----|--|--------|----|--------|-------|-------|--------|---------|
| | возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | 967649 | 50 | 483825 | 6,39 | 61876 | -0,44 | -421949 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 290562 | 21 | 61018 | 6,15 | 17872 | -0,15 | -43146 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 109589 | 21 | 23014 | 14,92 | 16347 | -0,06 | -6667 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 118694 | 50 | 59347 | 9,31 | 11056 | -40,69 | -48291 |

За отчетный период произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

– требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 таблицы 4.1.2) уменьшились на 244105 тыс. рублей или 20,14% - за счет снижения объемов ссудной задолженности, предоставленной заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

ООО КБ РостФинанс" не использует в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №483-П в связи с чем, отсутствует разрешение Банка России на применение базового БПВР и продвинутого ППВР и, следовательно, не раскрывает информацию по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

БАНК не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в БАНКЕ к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта, в отчетном периоде не осуществлял соответствующих операций и не был подвержен кредитному риску контрагента в связи с чем БАНКОМ не раскрывается информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России N4482-У.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

Банк не является головной кредитной организацией банковских групп и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, в связи с чем не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную таблицей 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска».

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска БАНК использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением Банка России от 03 сентября 2018 года N652-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА РАЗМЕРА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА».

Наименование показателя

Данные на

Данные на

| | отчетную дату 01.10.2021г. | предыдущую отчетную дату |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Операционный риск, всего: | 73 495 | 73 495 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе | 507 931 | 507 931 |
| чистые процентные доходы | 310 980 | 310 980 |
| чистые непроцентные доходы | 196 951 | 196 951 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2021 года составляет 918688 тыс. рублей.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал БАНКА в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-У⁴ и приведен ниже в таблице.

| Показатель | ВРЕМЕННОЙ ИНТЕРВАЛ | | | | ИТОГО |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | |
| +200 базисных пунктов | | | | | |
| РУБЛИ РФ | 666,36 | 11566,57 | -1186,43 | -2607,91 | 8438,59 |
| прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО) | 4772,18 | -361,03 | -538,43 | -276,61 | 3596,11 |
| СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ | 5438,54 | 11205,54 | -1724,86 | -2884,52 | 12034,70 |
| -200 базисных пунктов | | | | | |
| РУБЛИ РФ | -666,36 | -11566,57 | 1186,43 | 2607,91 | -8438,59 |
| прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО) | -4772,18 | 361,03 | 538,43 | 276,61 | -3596,11 |
| СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ | -5438,54 | -11205,54 | 1724,86 | 2884,52 | -12034,70 |

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

БАНК не относится к системно значимым кредитным организациям, соответственно, не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную настоящей главой.

⁴ Указание Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе БАНК раскрывает информацию о величине финансового рычага.

Сведения, приведенные в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ», раскрываемые в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 год размещены в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/reporting/>.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

| Наименование показателя | Значение | Значение | Значение | Значение |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.07.2021 | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
| Основной капитал | 1 396 580 | 1 320 379 | 1 285 318 | 1 298 907 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 9 849 808 | 10 902 647 | 7 911 036 | 7 274 850 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 14,18 | 12,11 | 16,25 | 17,86 |

Существенные изменения значений норматива финансового рычага и его компонентов, в сравнении с данными по состоянию на 01.07.2021 год отмечаются по следующему показателю:

– по показателю «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» снижение составило 1052839 тыс. рублей, что в процентном выражении составляет 9,56% - снижение в основном за счет уменьшения величины балансовых активов под риском с учетом поправки за счет увеличения разницы между величиной балансовых активов и уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом БАНКА (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (строка 8 подразделена 2.1. раздела 2 формы 0409813), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2. раздела 2 формы 0409813) отсутствуют.

Председатель Правления
(должность)

(подпись)

А. Б. Прохвятилов
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Е. А. Зинченко
(фамилия и инициалы)

23.11.2021г.

