



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ЗА I 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.....	10
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	10
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	17
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)	19

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 1 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 1 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	5382136	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	403785	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9157	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	9157
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2661	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2661	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2661
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	52662	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	5763775	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 апреля 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».

6.5. Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

За отчетный период в политику БАНКА по управлению капиталом внесены изменения, которые в основном связаны с:

- конкретизирован порядок определения плановой структуры капитала;
- определен подход к расчету отдельных показателей лимитов и их сигнальных значений, характеризующих риск ликвидности (обязательные нормативы ликвидности);
- дополнен порядок расчета показателей кредитного риска и концентрации кредитных требований, предоставленных заемщикам, принадлежащим к одной отрасли экономики;
- добавлена периодичность формирования и рассмотрения отчетности ВПОДК;
- определен порядок пересмотра плана финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

Изменены количественные показатели, характеризующие достаточность капитала, показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, плановые (целевые) уровни рисков, в том числе установленные лимиты и их сигнальные значения, данные целевого диапазона доли капитала соответствующего уровня в совокупном объеме собственных средств (капитала) БАНКА.

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	14,583	14,557
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	14,583	14,557
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	15,858	16,786
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	15,723	16,314
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	89,267	113,781
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	115,474	117,023
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	92,010	85,589
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	19,96	18,88
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	179,132	173,709
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0

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)

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

20

13,26

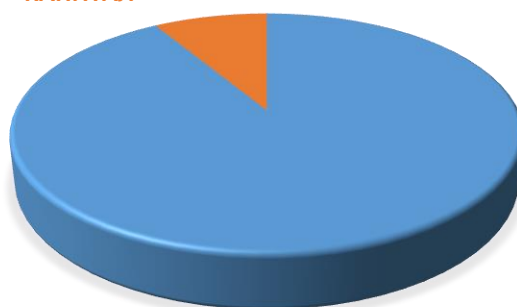
9,47

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 01.04.2021 года составляет 91,38%. 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.

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В СОСТАВЕ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ
КАПИТАЛ



ОСНОВНОЙ
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 N 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.

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

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 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 1 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 01.04.2021 в сравнении с данными на предшествующую отчетную дату отмечаются по следующим основным показателям деятельности:

НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (Н2)	▼	24,514	Снижение обусловлено в основном увеличением 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 (01.04.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2021)	данные на отчетную дату (01.04.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7779211	7402923	622337
2	при применении стандартизированного подхода	7779211	7402923	622337
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	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 моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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 долевые 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	804050	804050	64324
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)	8583261	8206973	686661

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	6810108	0	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
2.1	кредитных	0	0	0	0	



	организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
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	121658	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	442313	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2162049	0	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3020789	0	
8	Основные средства	0	0	403532	0	
9	Прочие активы	0	0	24114	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 01.01.2021 года отмечаются по следующим строкам:

– по строке 7 «ссуды, предоставленные физическим лицам» увеличились на 590147 тыс. рублей или 24,78% - обусловлено существенным увеличением объемов выдачи новых кредитов заемщикам – физическим лицам;

– по строке 8 «основные средства» снижение на 379499 тыс. рублей или 48,47% - в основном за счет реализации земельного участка, временно неиспользуемого в основной деятельности.

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:	5218	6024
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	5218	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:	20131	19248
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	2471	1532

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	17660	17716

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела, отсутствуют.

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 возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1206817	50	603409	7,40	89285	-0,43	-514124

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)



1.1	ссуды	1206817	50	603409	7,40	89285	-0,43	-514124
2	Реструктурированные ссуды	368127	21	77307	11,18	41171	-0,10	-36136
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	68535	21	14392	21,58	14792	0,01	400
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	216883	50	108442	7,07	15325	-42,93	-93117

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) увеличились на 285270 тыс. рублей или 30,96% - за счет роста объемов ссудной задолженности заемщиков 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 отчетную дату 01.04.2021г.	Данные на предыдущую отчетную дату
Операционный риск, всего:	64 324	64 324

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	456 544	456 544
чистые процентные доходы	309 382	309 382
чистые непроцентные доходы	147 162	147 162
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2021 года составляет 804050 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	8623,76	761,67	-6904,98	-621,65	1858,80
прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО)	-85,79	-87,16	-62,52	-240,78	-476,25
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	8537,97	674,51	-6967,50	-862,43	1382,55
-200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	-8623,76	-761,67	6904,98	621,65	-1858,80
прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО)	85,79	87,16	62,52	240,78	476,25
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	-8537,97	-674,51	6967,50	862,43	-1382,55

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 информацию, предусмотренную настоящей главой.

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

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»

«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 1 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 01.04.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020
Основной капитал	1 285 318	1 298 907	1 091 338	1 122 945
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 911 036	7 274 850	8 001 258	10 639 120
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16,25	17,86	13,64	10,56

Существенные изменения значений норматива финансового рычага и его компонентов, в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2021 год, отсутствуют.

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 подраздела 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)

Главный бухгалтер
(должность)

21.05.2021г.

(подпись)

(подпись)

А. Б. Прохвятилов
(фамилия и инициалы)

Е. А. Зинченко
(фамилия и инициалы)

