



БАНК  
РОСТФИНАНС

**Отчет о форме и порядке раскрытия  
ООО КБ «РостФинанс»  
информации о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
за первое полугодие 2018 года**

**Ростов-на-Дону  
2018**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «РостФинанс» 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 подготовлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании отчетности за 1-е полугодие. 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей. Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности, и значимости для Банка. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала, зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. В рамках оценки существенности раскрываемых данных Банк анализирует уровень принимаемого риска по принципу: чем выше риск, тем более строгие границы существенности, и масштаб деятельности по принципу: при увеличении объемов операций применяются более строгие границы существенности. Существенность информации Банк определяет как с учетом масштабов использования финансовых инструментов, так и способов управления рисками, принимаемыми при проведении операций с данными инструментами.

Количественно показатель существенности принимается Банком в размере 5% от капитала Банка.

По состоянию на 01.07.2018 г. капитал составляет 1 079 637 тыс. рублей,  
5% составляет 53 982 тыс. рублей.

Уровень существенности определен Банком от 55 000 тыс. рублей.

### **Сведения общего характера о деятельности банка**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее - Банк) создан на паевых взносах в соответствии с Законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Федеральным Законом Российской Федерации «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).

Головной офис ООО КБ «РостФинанс» расположен: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 166 а.

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);

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

### **Информация об управлении рисками и капиталом**

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Политика ООО КБ РостФинанс" (далее-Банк) в области принимаемых рисков, процедуре их оценки и управления капиталом направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. В Банке создана служба управления рисками, а именно Управление по работе с рисками и назначен руководитель Управления по работе с рисками, который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления банка.

Управление рисками основано на принципах:

- ответственности бизнес-подразделений, Кредитного подразделения, Казначейства, Операционного подразделения, Юридического подразделения, Финансового подразделения за принимаемые риски
- независимости функции риск-менеджмента и комплаенса;
- соблюдения регуляторных требований;
- коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) формируется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка включает следующие части:

- методы и процедуры управления рисками: кредитным риском (в том числе риском концентрации), операционным риском, рыночным (в части валютного риска и процентного риска), стратегическим риском, риском ликвидности;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе за соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые кредитной организацией.

Органами управления Банка осуществляется мониторинг и контроль системы управления рисками на постоянной основе. Советом директоров Банка утверждены документы по ВПОДК: Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «РостФинанс» (далее – Стратегия), Положение о процедурах управления отдельными видами рисков, оценки достаточности капитала

и проведения стресс-тестирования в ООО КБ "РостФинанс", и иные порядки и положения по управлению различными рисками, присущими деятельности Банка.

Идентификацию существенных рисков выполняют Управление по работе с рисками и подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском (в части валютного риска), риском ликвидности, стратегическим риском, риском потери деловой репутации на основе единой методики оценки существенности рисков.

В настоящее время наиболее значимыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, являются кредитный риск (включая риск концентрации), рыночный риск (в части валютного риска и процентного риска), операционный риск, регуляторный риск

#### Краткое описание значимых рисков в Банке

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
Кредитный риск (включая риск концентрации)	Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.	Операции кредитования и операции по прочему размещению денежных средств, в т.ч.: по банковским гарантиям, переуступки прав требования, приобретенным на вторичном рынке закладным, сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов.	Количественная оценка
	Риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.	Кредитные операции, в том числе выдача банковских гарантий.	Количественная оценка
Рыночный риск (в части процентного риска и валютного риска)	Процентный Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок	Финансовые обязательства и требования чувствительные к изменению процентной ставки	Количественная оценка
	Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).	Балансовые активы, пассивы и внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте. Балансовые активы и пассивы (за исключением производных финансовых инструментов), внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю.	Количественная оценка
<b>Регуляторный</b>	<b>Регуляторный риск – риск</b>	Все операции	Качественная

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
<b>риск</b>	возникновения убытков из-за несоблюдения Банком законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.		оценка
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, сбоя информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.	Все операции	Количественная оценка

Система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется в Банке посредством многоуровневой системы управления рисками с иерархическим делегированием полномочий, а также постоянного мониторинга через систему отчетности бизнес-подразделений, подразделений, непосредственно принимающих риск на начальном этапе. Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью осуществляется за счет создания в Банке трехуровневой системы управления рисками.

К первому уровню отнесен Совет директоров, коллегиальные органы управления (Правление) и единоличный орган управления (Председатель Правления).

Второй уровень составляют комитеты или другие коллегиальные органы и рабочие группы, сформированные Правлением.

Третий уровень представляют Управление по работе с рисками и другие подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками в рамках своих полномочий.

Ответственность и полномочия подразделений и коллегиальных органов Банка при реализации процедур ВПОДК распределяются следующим образом:

*Совет директоров:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик и методик)
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объёмами принятых рисков;
- контроль исполнения Стратегии;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс - тестирования (внутрибанковских положений и иных нормативных документов)

*Правление:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;

- принятие участия в процедурах управления рисками;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль над объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

*Председатель Правления:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

*Уполномоченные лица / органы Банка (комитеты и рабочие группы):*

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утверждённых полномочий;
- утверждение мер контроля рисков;
- подготовка предложений по установлению лимитов в отношении операций, несущих риски.

*Иные подразделения банка в рамках своих полномочий (кредитное подразделение, Казначейство, подразделение розничного бизнеса, подразделение финансов и операций, юридическое подразделение, операционное подразделение, подразделение внутреннего контроля:*

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объёмами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов,
- разработка предложений при формировании системы ВПОДК.

*Управление по работе с рисками:*

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчётности о рисках и доведение её до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью.

*Служба внутреннего аудита:*

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности УРР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

#### *Службы внутреннего контроля:*

- учет информации о состоянии регуляторного риска;
- оценка и мониторинг регуляторного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга регуляторного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на ограничение и (или) снижение уровня регуляторного риска;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторного риска

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- повышение стоимости бизнеса и активов Банка в рамках стратегии развития, в том числе максимизация эффективности использования капитала с учётом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и цикла деловой активности;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации;
- приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к высокому уровню, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк проводит ежегодное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ, в рамках которого рассматривается, как минимум, два стресс-сценария. Каждый из сценариев разрабатывается при участии профильных подразделений, принимающих риск на первом уровне с обязательным участием Управления финансовой отчетности и Управления по работе с рисками. В рамках стресс-тестирования определяется изменение финансовых показателей и размер влияния на капитал, уровень ликвидности. Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования предоставляется Управлением по работе с рисками Правлению Банка и Совету директоров Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до руководства бизнес-подразделений и профильных подразделений, генерирующих риск, в целях информирования о существующих и потенциальных рисках Банка, о способах реагирования на стрессовые события и их применения в стратегическом планировании развития Банка.

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банк должен поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска (далее – «нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 1 июля 2018 года ЦБ РФ устанавливает обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины достаточности собственных средств как 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. В течение первого полугодия 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 (в тыс. руб.) настоящего раздела.

Таблица 1.1  
тыс. руб.

**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, в том числе сформированный:"	1	300000
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	87436
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5122486	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	87436
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0



3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2095839	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8807	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
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	8807
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	11873	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7299
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	14172	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2967495	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
	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 организаций"	39	0

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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее - форма 0409802,) и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 и Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по форме таблицы 1.3 Указания Банка России 4482-У не представляется в связи с тем, что ООО КБ «РостФинанс» не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

В отчетном периоде Банком соблюдались требования к капиталу, согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.07.2018 собственные средства банка составляют 1 079 637 тыс. руб., основной капитал Банка составил 1 079 637 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка 1 079 637/1 079 637, составляет 1,0, т.е. основной капитал равен собственным средствам (капиталу) Банка.

В собственных средствах (капитале) Банка отсутствуют инновационные, сложные (или гибридные) инструменты.

В таблице ниже приведены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типу контрагентов Банка по состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Физические лица			Прочие
			Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	164292	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	1301849	0	0	0	0
Ссудная задолженность	1863604	54833	1159430	321257	2163	1694

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	2611804
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	12864
Прочие активы	20389	290	17783		2933	
Условные обязательства кредитного характера	1430451	817898			139603	
<b>Итого</b>	<b>3314444</b>	<b>1521264</b>	<b>1177213</b>	<b>321257</b>	<b>2163</b>	<b>2771512</b>
Требования к капиталу для покрытия риска	265156	121701	94177	25701	173	221721

Банком соблюдаются условия переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П приведена ниже в таблице 2.1 (тыс. руб.).

**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
		н на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6293214	5606969	503457
2	при применении стандартизированного подхода	6293214	5606969	503457
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3369	0	270
5	при применении стандартизированного подхода	3369	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо

15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего	0		0
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	0		0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего,	435988	302613	34879
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	435988	302613	34879
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6732571	5909582	538606

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): увеличение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.07.2018 г. на 686245 тыс. руб. произошло в результате увеличения кредитного портфеля Банка.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемых Банком в Банк России в целях надзора.**

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России приведена ниже в таблице 3.3 (в тыс. руб.)

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3  
тыс. руб.

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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
1	Всего активов, в том числе:	0,00	0,00	6770487,33	0,00
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1	кредитных организаций	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0,00	0,00	0,00	0,00
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14621,70	0,00	134074,67	0,00
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0,00	0,00	78452,33	0,00
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0,00	0,00	1407451,67	0,00
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0,00	0,00	1269886,67	0,00
8	Основные средства	0,00	0,00	1892716,00	0,00
9	Прочие активы	14621,70	0,00	174821,67	0,00

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У.

К числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции в рамках договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом и активами, внутрисдневными кредитами, кредитами овернайт, а также операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на биржевых рынках ММВБ, переводы денежных средств на основании договоров, регулирующих участие Банка в международной платежной системе Western Union.

Виды и размер обременения предусмотрены:

- Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России обеспеченных активами;

- Договором с Небанковской кредитной организацией «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), осуществляющей клиринговые расчеты на биржевых рынках ММВБ;

- Договором с Обществом с ограниченной ответственностью «Небанковской кредитной организацией Вестерн Юнион ДП Восток» (Вестерн Юнион ДП Восток), являющейся оператором и расчетным центром международной платежной системы Western Union в России.

Модели привлечения средств Банка на размер и виды обремененных активов не влияют. Существенных изменений за отчетный период нет.

По состоянию на 01.07.2018 г. на основании указанных выше договоров на счетах небанковских кредитных организаций в качестве обеспечительного платежа находятся средства в общей сумме 14641,93 тыс. рублей.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами приведена ниже в таблице 3.4 (в тыс. руб.).



**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года на 01.07.2018	Данные на начало отчетного года на 01.04.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	2881	2033
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2881	2033
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего,	27439	23740
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	27439	23740

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела не имеется.

**Раздел IV. Кредитный риск**

**Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации**

**Кредитный риск** - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости части активов или фактической доходности этой части активов ниже ожидаемого (запланированного) уровня. Каждому активу присваивается качественная оценка, выраженная одной из категорий качества, определенных внутренним документом Банка о контроле за качеством кредитных активов и принципах формирования резервов по результатам контроля.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход, без применения подхода на основе внутренних рейтингов.

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.

Таблица 4.1  
Тыс. руб.

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	154 040	не применимо	3 257 706	494 038	2 917 708
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 198 630	14 071	2 184 559
4	Итого	не применимо	154 040	не применимо	5 456 336	508 109	5 102 267

По состоянию на 01.07.2018г. балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составляет 154 040 тыс. руб. и сформирована из задолженности:

- физических лиц – 86 323 тыс. руб.
- юридических лиц – 66 500 тыс. руб. (просроченная задолженность ИП исполнительное производство).

- АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики Татарстан» по выкупу закладных – 1 217 тыс. руб. (В соответствии с условиями Договора купли-продажи Закладных ООО КБ «РостФинанс» 20 октября 2017 г. передал в собственность Ответчика Закладную, удостоверяющую права залогодержателя по обеспеченного ипотекой обязательству оплата произведена не была. Стадия судебное производство.

Задолженность в сумме 3 257 706 тыс. руб. представлена ссудной задолженностью:

- физических лиц в сумме 1 396 515 тыс. руб.
- юридических лиц в сумме 1 797 104 тыс. руб.
- задолженностью кредитных организаций в сумме 64 087 тыс. руб.

По сравнению с 01.07.2017г. сумма увеличилась на 201 693 тыс. руб. в основном за счет прироста ссудной задолженности юридических лиц.

Внебалансовые позиции банка в части кредитных обязательств представлены в сумме 2 198 630 тыс. руб. и включают в себя:

- выданные банковские гарантии в сумме 1 380 758 тыс. руб. (в качестве обеспечения по банковским гарантиям принято обеспечение I категории качества, а именно – банковские гарантийные депозиты, в сумме 1 350 776 тыс. руб.)
- обязательства банка по выкупу залладных в сумме 817 873 тыс. руб.

По сравнению с первым полугодием 2017г. произошло существенное изменение по данному показателю за счет предоставления банковских гарантий в 3-4 кварталах 2017г. и отражении обязательств по обратному выкупу залладных, проданных в «Дельтакредит».

В связи с тем, что ООО КБ «РостФинанс» не осуществляет деятельность с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитарием, данные для заполнения таблицы 4.1.1 к Указанию Банка России 4482-У отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П приведена в таблице 4.1.2 (в тыс. руб.).

Таблица 4.1.2  
тыс. руб.

**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 № 590-П и № 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:	323134	9,5948	31004	9,5948	31004	0	0
1.1	ссуды	323134	9,5948	31004	9,5948	31004	0	0
2	Реструктурированные ссуды	55512	31,584	17533	31,584	17533	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10925	40,302	4403	40,302	4403	0	0

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	0	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела произошли по стр.1 вышеуказанной таблице в сторону увеличения на 114 516 тыс. руб. за счет выявления отсутствия у реальной деятельности заемщика, в соответствии с требованиями п.3.12 Положения Банка России № 590-П. Согласно Приложения 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в деятельности выявленного контрагента заемщика имеется признак, свидетельствующий о возможности отсутствия у заемщика реальности деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, а именно:

*«Отсутствие в течение более 3 месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по месту регистрации Заемщика, в расчете на одного занятого».*

*«Предпочтительное использование заемщиком неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования)».*

Уполномоченным органом ООО КБ «РостФинанс» принято Решение о том, что деятельность заемщика является Реальной на основании следующего

- сделка с контрагентом заемщика, расчеты в рамках которой осуществлялись с использованием векселей, была расторгнута в 4 кв. 2017г. из-за невозможности поставки товара надлежащего качества в оговоренный срок. Соответственно, финансовый результат от данной

сделки не был отражен в бухгалтерском учете. Информация о наличии других сделок с неденежными формами расчетов в результате анализа контрактной базы Заемщика не выявлена;

- низкий уровень зарплат в рамках прожиточного минимума (в среднем 13 тыс. руб. на 1 чел.) до 01.02.2018г. был обусловлен незначительными объемами деятельности компании в конце 2016г. – начале 2017г., а также низким уровнем доходов фирмы. Чистую прибыль, получаемую в данный период времени, компания направляла исключительно на развитие бизнеса (оплата поставщикам продукции и субподрядчикам, расчеты с арендодателями, и т.д.). По итогам 9 мес. 2017г. компания получила чистую прибыль в размере 3 881 тыс. руб., что позволило руководству компании заложить в бюджет рост расходов на ФОТ. В конце 2017г., с учетом увеличения клиентской базы, общего объема работы, было принято решение о расширении штата компании и увеличении среднего размера зарплат. Заемщик предоставил документы, подтверждающие текущий ФОТ, Оплата заработной платы за февраль в размере, установленном ФОТ, была осуществлена через расчетный счет ООО КБ «РостФинанс»

Таблица 4.2  
полугодовая

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	173 765
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	27 060
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 302
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	43 483
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) ( <a href="#">ст. 1</a> + <a href="#">ст. 2</a> - <a href="#">ст. 3</a> - <a href="#">ст. 4</a> ± <a href="#">ст. 5</a> )	154 040

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-6%).

Банком на регулярной основе проводится проверка заложенного имущества, оценка качества и стоимости заложенного имущества. В случаях выявления фактов утраты обеспечения, изменения его качества Банком предпринимаются все возможные меры для урегулирования данных негативных фактов (замена залога, проработка погашения задолженности).

Банк осуществляет консервативную кредитную политику, вследствие чего каждая заявка клиента рассматривается на индивидуальной основе, без применения скоринговой системы оценки, программы потребительского кредитования ограничены суммой кредитования, при сумме выдачи более 1 млн. руб. в обеспечение принимается поручительство и залог, решение о выдаче кредитов принимается коллегиальным органом Банка – Кредитным комитетом Банка, кредитование банка в большей мере направлено на залоговое кредитование.

Банком применяются методы прогнозирования рисков розничных портфелей, а именно расчета уровня миграции ссуд из ПОСа (субПОСа), включающего ссуды с меньшей продолжительностью просроченных платежей, в ПОС (субПОС), включающий ссуды с большей продолжительностью просроченных платежей, (из ПОСа (субПОСа), включающего ссуды, просроченные платежи по которым отсутствуют, в ПОС (субПОС) с просроченными платежами) на основании имеющихся статистических данных по миграции портфелей.

Также в целях объективной оценки кредитных рисков при управлении портфелем однородных ссуд, оценивая потенциальные убытки на основании имеющихся статистических данных по миграции портфелей.

### **Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

В настоящей главе раскрывается информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке:

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Установление данных лимитов для заемщиков осуществляется Кредитными комитетами Банка с последующим утверждением Совета Директоров.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, вопрос о пересмотре лимитов рассматривается коллегиальными органами не реже одного раза в год.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщика, залоговым обеспечением по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует следующие виды залогового обеспечения: недвижимое имущество, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Банк так же комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Банка по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов в Банке созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, в том числе контролирует лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- **Большой Кредитный комитет** рассматривает вопросы:
  - предоставления кредитных продуктов;
  - предоставления банковских гарантий;
  - об изменении условий по сделкам (кредитным продуктам), решение о предоставлении которых были приняты ранее;
  - управления кредитными рисками;
  - участия Банка в других сделках, несущих кредитные риски;
  - классификации в соответствующую категорию качества и определение размера создаваемого резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, срочным сделкам, прочим потерям.
  - решение о необходимости внесения изменения в Учетную политику Банка по вопросам, касающимся кредитной работы;
  - утверждение новых программ кредитования
  - утверждение состава Малого кредитного комитета Банка
  - установление лимитов и ограничений по принятию решения, входящих в компетенцию Малого кредитного комитета

Заседания Кредитного комитета проводятся по мере производственной необходимости.

- **Малый Кредитный комитет** рассматривает и утверждает кредитные лимиты:
  - ипотечный кредит в сумме не более 6 000 000,00 (шести миллионов) рублей;
  - автокредит в сумме не более 1 300 000,00 (один миллион триста тысяч) рублей;
  - потребительский кредит в сумме не более 600 000,00 (шестьсот тысяч) рублей;

Заседания Кредитного комитета проводятся по мере производственной необходимости.

В кредитной деятельности Банк руководствуется следующими принципами:

- диверсификация кредитных вложений по отраслям и сферам экономики;
- непрерывное отслеживание текущего состояния кредитного портфеля;
- активное использование в процессе предоставления ссуд новых схем и форм кредитования.

Банк проводит взвешенную, разумную кредитную политику. Основные приоритеты кредитной деятельности Банка состоят в повышении качества кредитного портфеля, минимизации кредитного риска, повышении объема и доходности ссудных операций в общем совокупном доходе Банка, соблюдении экономических нормативов деятельности Банка.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля, отвечающего приоритетам, определенным кредитной и залоговой политиками Банка.

Главным требованием к залому является его ликвидность, контролируемость и возможность Банка возместить сумму обязательств заемщика в случае его реализации в течение 270 дней. В

качестве положительного фактора, при оценке принимаемого в залог обеспечения выступает его «рычаговый» характер.

Банк всегда проводит самостоятельную оценку принимаемого в залог имущества, даже в случае наличия отчета независимого оценщика.

Таблица 4.3  
Полугодовая  
Тыс.руб.

### Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2917708						
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:	2917708						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	110222						

В отчетном периоде произошло снижение показателя по строке 1 графы 3 указанного в Таблице 4.3 на 148 000 тыс.руб вследствие погашений кредитов юридических лиц, а так же увеличение роста кредитов, выданных физическим лицам, и сформированных в ПОС (портфели однородных ссуд) на сумму 71 055 тыс.руб.

В целях снижения кредитного риска выдача Банком кредитов осуществляется в основном при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- собственные векселя;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по (контракту),



- поручительство третьих лиц,

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Банка по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита кредитования в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

В последующем оценка справедливой стоимости залогового имущества производится по кредитам юридических лиц не реже одного раза в квартал, по индивидуальным кредитам физическим лицам не реже одного раза в квартал.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Таблица 4.4  
Полугодовая  
Тыс.руб.

#### Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	423553				0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	93815				31322	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	370525	1380777			348232	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2527383	867571			2984341	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	21801				7439	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	427962				485349	
13	Прочие	8905933	45108			2439900	
14	Всего	12770972	2293456			6296583	

В таблице 4.4 раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П и Положением Банка России N 509-П.

Изменения Требования (обязательств), взвешенных по уровню риска, в части юридических лиц, отраженных по строке 6 настоящей таблицы на 83850 тыс. руб., связано с выдачей кредитов заемщикам Банка. Увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в части розничных заемщиков (контрагентов) к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, отраженных по строке 7 настоящей таблицы на 451460 тыс. руб., связано с выдачей кредитов заемщикам Банка сегмента розничного бизнеса. Уменьшение Требования (обязательств), взвешенных по уровню риска с повышенными коэффициентами риска, отраженных по строке 12 таблицы произошло на 645482 тыс.руб за счет погашения кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов), не включенные в остальные строки вышеуказанной таблицы.

Таблица 4.5  
Тыс.руб.

**Кредитные требования (обязательства)  
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	423553																		423553
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			

4	Кредитные организации (кроме банков развития)		98815																98815
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																		
6	Юридические лица	1380777					370525												1751302
7	Розничные заемщики (контрагенты)	19718				33925	2872353	27611	441347										3394954
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			16102	5699														21801
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой																		

	недвижимо стью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просрочен ные требования (обязательс тва)																			
12	Требования (обязательс тва) с повышенн ыми коэффицие нтами риска										427962									427962
13	Прочие		45108								2484473									8951041
14	Всего	1824048	138923	16102	5699	33925	0	9664338	27611	441347		2912435	0	0	0	0	0	0	0	15064428

## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Данных для раскрытия информации по кредитному риску в соответствии с подходом на основе внутренних в целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк не имеет в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в связи с чем, отсутствует разрешение на применение ПВР от Банка России и, следовательно, не раскрывает таблицы 4.6 - 4.10 главы 5 Раздела IV. Кредитный риск

### Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам-нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее». Банк устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

ООО КБ РостФинанс" не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в связи с чем, отсутствует разрешение на применение ПВР от Банка России и, следовательно, не раскрывает таблицы 4.6 - 4.10 главы 5 раздела IV и таблицы 5.4 и 5.7 главы 6 раздела V Указания Банка России N 4482-У.

ООО КБ РостФинанс" в своей деятельности не осуществляет операции с ПФИ в связи, с чем не раскрывает информацию, предусмотренную главой 6 раздела V "Кредитный риск контрагента" (включая таблицы 5.1 - 5.7) Указания Банка России N 4482-У.

Таблица 5.8  
Тыс.руб.

### Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3369

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	27381	1369
9	Гарантийный фонд	10000	2000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела не было .



## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

ООО КБ РостФинанс" в своей деятельности не осуществляет операции секьюритизации в связи, с чем не раскрывает информацию, предусмотренную главой 7 раздела VI "Риск секьюритизации" (включая таблицы 6.1 - 6.4) Указания Банка России N 4482-У.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

Общая информация (включая таблицы 7.1-7.3) о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей, предусмотренная главой 11 Раздела VII «Рыночный риск» Указания Банка России №4482-У, Банком не представляется в связи с тем, что ООО КБ «РостФинанс» не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Банком создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Советом Директоров Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности банка;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Операционный риск на 01.07.2018 (ОР) = 34 879 тыс. руб.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 июля 2018г. составила 435987,5 тыс. руб. (ОР (34 879 тыс. руб.)  $\times$  12,5 = 435987,5 тыс. руб.). Увеличение величины операционного риска вызвано увеличением доходов банка, и не раскрывается, в данном разделе, так как ниже критерия существенности.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и

сроков депозитов и прочих заемных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам и на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Ниже представлена информация об изменении финансового результата при изменении процентных ставок на финансовом рынке в соответствии с данными формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4212-У:

При увеличении рыночного уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов по основным видам валют (по рублям, долларам США, ЕВРО) произойдет уменьшение финансового результата на 7217,42 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал - 0,66%).

При уменьшении процентных ставок по рублям, долларам США, ЕВРО на 200 базисных пунктов произойдет увеличение финансового результата на 7217,42 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал - 0,66%).

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов по рублям произойдет уменьшение финансового результата на 6944,09 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал - 0,64%).

При уменьшении процентных ставок по рублям РФ на 200 базисных пунктов произойдет увеличение финансового результата на 6944,09 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал 0,64%).

Информация в ЕВРО и долларах США не приводится в связи с несущественным объемом инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки в данной валюте в балансе Банка.

В течение первого полугодия 2018 года, рынок по прежнему, как в 2017 году, имел тенденцию к снижению процентных ставок как по депозитам, так и по кредитам. В условиях снижения рыночных ставок на фоне снижения ставки Банка России, политика Банка в области инструментов, чувствительным к изменению ставок, характеризуется как соответствующая рынку и имеющая низкий процентный риск.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи, с чем не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)**

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

**"Информация о показателе финансового рычага" раздел 4 формы 0409808**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	1079637	522990
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7057267	6593063
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15,3	7,93

**«Информация о расчете показателя финансового рычага» раздел 2 формы 0409813**

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6792116
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	832497
4	Прочие поправки	567346
5	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7057267

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:	6670697
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	445927
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6224770
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
4	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2293457
5	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1460960
6	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	832497
<b>Капитал и риски</b>		

7	Основной капитал	1079637
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7057267
Показатель финансового рычага		
9	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	15,3

**«Сведения об обязательных нормативах» раздела 1 формы 0409813**

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4			5		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	14,49			7.27		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	14.49			7.27		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	16.04			19.3		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	15.30			8.12		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	186.92			31.59		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	167.34			152.83		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	52.9			60.26		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.80	0	0	18.95	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	129.89			107.76		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.48			0.08		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.87			0.96		
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

	(H25)		ние	шени		ние	уше	
			15.65	й	0	18.95	ний	0

Показатель финансового рычага призван: - дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска; - ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом; - препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес политики за счет привлечения заемных средств

Показатель финансового рычага на 01.04.2018 года составляет 7,93%.  
Показатель финансового рычага на 01.07.2018 года составляет 15,3%,

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за первое полугодие связаны с увеличением основного капитала на 556 647 тыс. руб. и ростом балансовых активов и вне балансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 464 204 тыс. руб.

#### Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками и капиталом, выполняя требования Указания Банка России № 4482-У, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ООО КБ «РостФинанс» в разделе: «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Председатель Правления  
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер  
ООО КБ «РостФинанс»

23.08.2018г.



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко