



БАНК  
РОСТФИНАНС

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ООО КБ «РОСТФИНАНС»  
ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

**г. Ростов-на-Дону  
2020 год**

Оглавление	
ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	8
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	12
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	14
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	16
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	16
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	16
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	17
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	17
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	17
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	17
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	18
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	18
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	18

## 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 2020 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).

Сведения, приведенные разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года размещены по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

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,	1	300000

				всего, 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	54493
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	5154710	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	54493
2.2.1		X	27900	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1035737	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6912	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	6912
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	70563	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	70563	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	70563
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	62728	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"	16	0

				(доли)"		
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	5145244	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	X	0	"Несущественные	39	0

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых 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 01.04.2020 года БАНК не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

В отчетном периоде в политику БАНКА по управлению капиталом внесены изменения:

- ✓ в количественные показатели структуры капитала, плановых (целевых) уровней достаточности капитала, уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков, плановых (целевых) уровней рисков, в том числе установленные лимиты и их сигнальные значения;
- ✓ в подходы по определению планового (целевого) уровня достаточности капитала, уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, плановую структуры капитала, показатели склонности к риску, плановые (целевые) уровни рисков, установленные лимиты и их сигнальные значения.

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 течение отчетного периода показатели всех обязательных нормативов достаточности капитала соблюдались банком с запасом до минимально допустимых числовых значений.

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 01.04.2020 года составляет 93,29%. 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.

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.*

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Корпоративные клиенты	Россия	1993106	0%
Кредитные организации	Россия	1467232	0%
Физические лица	Россия	3219542	0%

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-П<sup>1</sup>.

## **РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ**

<sup>1</sup> Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «ПОЛОЖЕНИЕ О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ("БАЗЕЛЬ III")».



## **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 официальном сайте БАНКА в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

Указанные в строках 21 – 37 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<sup>2</sup>, 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 СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ БАНКА (Н10.1)** - отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам 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.

Рост значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 39,648 процентных

---

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НАДБАВКАХ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ»

пунктов в основном связан с увеличением доли высоколиквидных активов, то есть финансовых активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы БАНКОМ, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы БАНКОМ в целях незамедлительного получения денежных средств.

Рост значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 11,912 процентных пункта связан сочетанием двух факторов – снижением величины собственных средств (капитала) и ростом величины крупных кредитных рисков.

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 (01.04.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020)	данные на отчетную дату (01.04.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7443491	7231272	595479
2	при применении стандартизированного подхода	7443491	7231272	595479
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (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	674663	674663	53973

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)	8118154	7905935	649452

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	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	0	6975009	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций,	0	0	0	0

	всего, в том числе:				
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	137925	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	704052	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2002840	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2418575	0
8	Основные средства	0	0	1039076	0
9	Прочие активы	0	0	33112	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 01.01.2020 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 5 «межбанковские кредиты (депозиты)» увеличились на 684378 тыс. рублей или 97,2% - рост обусловлен увеличением остатков на корреспондентских счетах в других банках;

- по строке 6 «ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» снижение на 1849018 тыс. рублей или 48,00% - снижение осуществлено за счет уменьшения объемов задолженности клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями;

- по строке 7 «ссуды, предоставленные физическим лицам» увеличились на 746596 тыс. рублей или на 44,65% - рост обусловлен увеличением объемов задолженности

клиентов – физических лиц.

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:	4596	651
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4596	651
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:	27229	25653
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	2
4.3	физических лиц - нерезидентов	27229	25651

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-У<sup>3</sup> (таблица 4.1.1) не представляется в связи с тем, что БАНК не осуществлял деятельность с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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 283-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 283-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:	433241	50	216621	8,44	36584	-41,56	-180037
1.1	ссуды	433241	50	216621	8,44	36584	41,56	-180037
2	Реструктурированные ссуды	157596	21	33095	13,81	21770	-7,19	-13325
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	589214	21	123735	4,63	27282	-16,37	-96453
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	0	0	0	0	0	0	0

<sup>3</sup> 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)

	других заемщиков, всего, в том числе:							
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	19443	50	9722	5,6	1089	-44,40	-8633

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

– реструктурированные ссуды (строка 2 таблицы 4.1.2) сократились на 152195 тыс. рублей или 49,13% – за счет уменьшения реструктурированных ссуд.

## **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 применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки



достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска 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».

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (таблица 7.2) не представляется в связи с тем, что БАНК не является головной кредитной организацией банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П<sup>4</sup>, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

## **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».

<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату 01.04.2020г.</b>	<b>Данные на отчетную дату 01.01.2020г.</b>
Операционный риск, всего:	53 973	53 973
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	505 416	505 416
чистые процентные доходы	187 578	187 578
чистые непроцентные доходы	317 838	317 838
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года составляет 674663 тыс. рублей.

## **РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО**

<sup>4</sup> Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О РАСЧЕТЕ ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ И РАЗМЕРОВ (ЛИМИТОВ) ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКОВСКИХ ГРУПП»

## 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-У<sup>5</sup> и приведен ниже в таблице.

ВРЕМЕННОЙ ИНТЕРВАЛ					
Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	ИТОГО
<b>+200 базисных пунктов</b>					
РУБЛИ РФ	31968,04	1791,45	-312,85	-974,00	32472,64
прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО)	-0,40	-102,52	-42,45	-42,49	-187,86
<b>СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ</b>	<b>31967,64</b>	<b>1688,93</b>	<b>-355,3</b>	<b>-1016,49</b>	<b>32284,78</b>
<b>-200 базисных пунктов</b>					
РУБЛИ РФ	-31968,04	-1791,45	312,85	974,00	-32472,64
прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО)	0,40	102,52	42,45	42,49	187,86
<b>СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ</b>	<b>-31967,64</b>	<b>-1688,93</b>	<b>355,3</b>	<b>1016,49</b>	<b>-32284,78</b>

## РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

БАНК не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России №510-П<sup>6</sup>, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России N421-П<sup>7</sup>, в связи с чем не раскрывает информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

## РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе БАНК раскрывает информацию о величине финансового рычага.

### ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование показателя	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019

<sup>5</sup> 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»

<sup>6</sup> Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ("БАЗЕЛЬ III") СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ»

<sup>7</sup> Положением Банка России от 30 мая 2014 года N421-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ("БАЗЕЛЬ III")»



Основной капитал	1 145 129	1 190 975	1 260 049	1 063 355
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 604 397	7 509 151	8 264 441	10 857 393
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15,06	15,86	15,25	9,79

Сведения, приведенные строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года размещены по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>

Существенные изменения значений норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (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)

(подпись)

А. Б. Прохвятилов  
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер  
(должность)

(подпись)

Е. А. Зинченко  
(фамилия и инициалы)

29.05.2020г.

