



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

**г. Ростов-на-Дону
2021 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ	
ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	9
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	13
РАЗДЕЛ III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	15
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	16
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	16
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	19
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	20
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	25
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	25
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	25
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	25
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	26
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	26
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	26
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	26
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	27
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	27
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	27
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	28
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	28
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	28
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	28

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 полугодия 2021 года (далее по тексту – отчетный период).

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

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

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

Таблица 1.1

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

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

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	54136
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	8102691	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	54136
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4242968	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9475	X	X	X
3.1.1	деловая репутация	X	0	"Деловая репутация"	8	0



	(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9475
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	49461	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0



6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8803976	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	39	0

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

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

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

За отчетный период в политику БАНКА по управлению капиталом внесены изменения, которые в основном связаны с количественными показатели, характеризующими достаточность капитала, показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, плановые (целевые) уровни рисков, в том числе установленные лимиты и их сигнальные значения, данные целевого диапазона доли капитала соответствующего уровня в совокупном объеме собственных средств (капитала) БАНКА.

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

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

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И¹, приведены ниже по тексту настоящей информации.

ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ, ПРОЦЕНТ	
		НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	11,845	14,557
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11,845	14,557
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	12,633	16,786
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	11,935	16,314
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	86,234	113,781
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	102,292	117,023
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	93,143	85,589
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	20,06	18,88
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	273,841	173,709
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	12,52	9,47

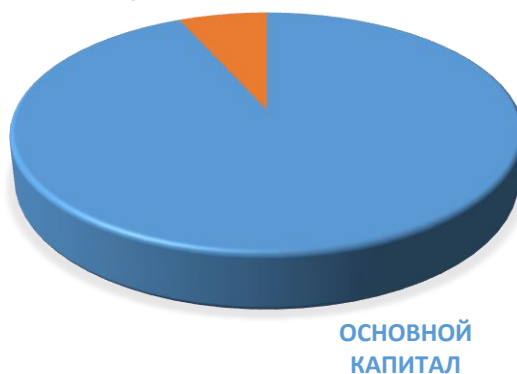
6.7. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Основной капитал в составе источников собственных средств (капитала) по

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

состоянию на 01.07.2021 года составляет 93,30%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией.

**ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В СОСТАВЕ ИСТОЧНИКОВ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ
КАПИТАЛ



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

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

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

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

6.10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П.

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

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

² 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 на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/reporting/>.

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенные изменения числовых значений обязательных нормативов (в процентных пунктах) по сравнению с данными на 01.04.2021 года отмечаются по следующим основным показателям деятельности:

НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА (Н3)	ТЕКУЩЕЙ	▼	13,182	Снижение связано с увеличением обязательств БАНКА перед вкладчиками – юридическими лицами со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.
НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ (Н7)	РАЗМЕРА КРЕДИТНЫХ	▲	94,709	Рост обусловлен увеличением крупных кредитных рисков за вычетом резерва на возможные потери по соответствующем кредитным требованиям

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10120800	7779211	809664	
2	при применении стандартизированного подхода	10120800	7779211	809664	
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	918688	804050	73495
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала),	0	0	0

	взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
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)	11039488	8583261	883159

За отчетный период произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела:

- кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе при применении стандартизированного подхода (строки 1 и 2 таблицы 2.1) увеличился на 2341589 тыс. рублей или 30,10% - обусловлено в основном ростом кредитного портфеля, размещением денежных средств в других кредитных организациях;
- операционный риск (строка 24 таблицы 2.1) увеличился на 114638 тыс. рублей или 14,26% - обусловлено расчетом размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России №652-П³.

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	7830127	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0

³ Положение Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА РАЗМЕРА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА» (далее по тексту – Положение Банка России №652-П)

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	201580	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1475412	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2208664	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3205337	0
8	Основные средства	0	0	417111	0
9	Прочие активы	0	0	10947	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 дату 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 01.04.2021 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «всего активов, в том числе» увеличились на 1020019 тыс. рублей или 14,98% - рост обусловлен увеличением активов, вызванного в основном увеличением объемов кредитного портфеля, размещением денежных средств в других кредитных организациях;
- по строке 5 «межбанковские кредиты (депозиты)» увеличились на 1033099 тыс.

рублей – в основном рост осуществлен за счет увеличения остатков на депозитах в Банке России, размещением денежных средств в других кредитных организациях.

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:	10190	6024
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10190	6024
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1448204	19248
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1432076	1532
4.3	физических лиц - нерезидентов	16128	17716

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.01.2021 года отмечаются по следующим строкам:

– по строке 4 «средства нерезидентов, всего, в том числе» рост составил 1428956 тыс. рублей, а также по строке 4.2 «юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями» рост на 1430544 тыс. рублей за счет привлечения денежных средств на депозит юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

**РАЗДЕЛ III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И
ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ**

КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала (таблица №3.7) не раскрывается, так как у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Таблица 4.1

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), непросроченных и 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	неприменимо	154468	неприменимо	6171399	494622	5831245
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2301965	55765	2246200
4	Итого	неприменимо	154468	неприменимо	8473364	550387	8077445

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка

России №2732-У⁴ по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у БАНКА указанных ценных бумаг.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1211754	50	605877	5,76	69839	-0,44	-536038
1.1	ссуды	1211754	50	605877	5,76	69839	-0,44	-536038
2	Реструктурированные ссуды	270446	21	56794	9,97	26969	-0,11	-29825
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	102790	21	21586	14,99	15411	-0,06	-6175
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	0	0	0	0	0	0	0

⁴ Указание 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»

	кредитной организацией							
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	154139	50	77070	9,00	13873	-41,00	-63197

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, отсутствуют.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	134251
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	25178
3	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	1233
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1310

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	2418
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	154468

В своей деятельности БАНК уделяет большое внимание работе с просроченной задолженностью и осуществлению мер, направленных на снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле БАНКА.

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.2. настоящего раздела, по сравнению с данными на 01.01.2021 года, отсутствуют.

Существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней не наблюдаются.

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Таблица 4.3

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	2876804	2954441	2617378	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	152133	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3028937	2954441	2617378	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	2682	833	833	0	0	0	0

В сравнении с данными на 01 января 2021 года существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3 в части кредитов:

- балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличились на 496171 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 20,84%;
- балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 914252 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 44,81%

Указанные изменения произошли в основном в связи с предоставлением новых кредитных продуктов.

В сравнении с данными на 01 января 2021 года существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3 в части долговых ценных бумаг:

– балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличились на 152133 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 100% за счет приобретения долговых ценных бумаг Российской Федерации.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Таблица 4.4

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	1321423	0	1321423	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2038659	963931	2037700	954762	1615875	54,00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0

	дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	2392561	1338034	2192905	1291438	2519905	72,32%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	943431	31498	660245	31438	666532	96,36%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1027716	0	1006235	0	1006235	100,00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2023228	0	1990534	0	2985801	150,00%
13	Прочие	4686405	1285096 2	4111806	0	1326452	32,26%
14	Всего	14433423	1518442 5	13320848	2277638	10120800	64,88%

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящей главы по сравнению с данными на 01.01.2021 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» рост составил 680369 тыс. рублей в основном за счет увеличения объемов размещения денежных средств в Банке России;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» рост составил 1262446 тыс. рублей за счет увеличения объемов размещения денежных средств в других кредитных организациях;
- по строке 6 «Юридические лица» рост составил 249884 тыс. рублей или на 11,66% за счет увеличения кредитного портфеля соответствующих клиентов;
- по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» рост составил 501249 тыс. рублей за счет увеличения кредитного портфеля по заемщикам – физическим лицам;
- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» рост на 791540 тыс. рублей за счет увеличения объемов кредитов с повышающим коэффициентом риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И;
- по строке 13 «Прочие» снижение составило 613225 тыс. рублей за счет уменьшения прочих кредитных требований (обязательств), не отраженных по иным строкам таблицы.

Таблица 4.5

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	1321423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1321423
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2037700	0	0	0	0	954762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2992462
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	964438	0	0	0	0	0	2519905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3484343
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	31438	0	0	0	0	660245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691683
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	22742	4359	56558	0	922576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1006235
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19990534	0	0	0	0	0	0	0	0	19990534
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	3768891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	342915	4111806
14	Всего	2285861	2069138	22742	4359	56558	0	8826379	0	0	0	1990534	0	0	0	0	0	0	0	342915	15598486

Существенные изменения суммарных данных в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств), представленных в таблице 4.5 настоящей главы за отчетный период отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» рост составил 680369 тыс. рублей в основном за счет увеличения объемов размещения денежных средств в Банке России;
- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» рост составил 1295786 тыс. рублей за счет увеличения объемов размещения денежных средств в других кредитных организациях;
- по строке 6 «Юридические лица» рост составил 732612 тыс. рублей или 26,62% за счет увеличения кредитного портфеля соответствующих клиентов;
- по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» рост составил 331376 тыс. рублей за счет увеличения кредитного портфеля по заемщикам – физическим лицам;
- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» рост составил 783123 тыс. рублей или 10,87% за счет увеличения объемов кредитов с повышающим коэффициентом риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И;
- по строке 13 «Прочие» снижение составило 532276 тыс. рублей за счет уменьшения прочих кредитных требований (обязательств), не отраженных по иным строкам таблицы.

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

БАНК 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-П⁵ 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 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблицы 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», таблицы 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» Указания Банка России N4482-У.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

Информация, предусмотренная настоящей главой и разделом V, не раскрывается, поскольку БАНК не осуществлял в отчетном периоде соответствующих операций и не был подвержен кредитному риску контрагента.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

⁵Положение Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ»

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

В своей деятельности БАНК не осуществляет операции секьюритизации, в связи с чем не раскрывается информация предусмотренную настоящей главой, в том числе по форме обязательной к раскрытию таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблицы 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)».

ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

В своей деятельности БАНК не осуществляет операции секьюритизации, в связи с чем не раскрывается информация по форме обязательной к раскрытию таблицы 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблицы 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	неприменимо
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	0

По сравнению с данными за предыдущий отчетный период (01.01.2021 год) существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1. настоящего раздела, не произошло.

Банк не является головной кредитной организацией банковских групп и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, в связи с чем не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную в таблицах 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

БАНК не является головной кредитной организацией банковских групп и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, в связи с чем не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную настоящей главой.

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 №652-П «О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА РАЗМЕРА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА».

Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021г.	Данные на предыдущую отчетную дату
Операционный риск, всего:	73 495	64 324
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	507 931	456 544
чистые процентные доходы	310 980	309 382
чистые непроцентные доходы	196 951	147 162
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2020 года составляет 918688 тыс. рублей.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал БАНКА в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-У⁶ и приведен ниже в таблице.

⁶ 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»

ВРЕМЕННОЙ ИНТЕРВАЛ					
Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	7214,33	-4720,26	5865,88	-1351,34	7008,61
ДОЛЛАРЫ США	-33,94	-55,66	-210,80	-242,00	-542,40
ЕВРО	-47,94	-13,26	-65,69	-23,46	-150,35
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	7132,45	-4789,18	5589,39	-1616,80	6315,86
-200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	-7214,33	4720,26	-5865,88	1351,34	-7008,61
ДОЛЛАРЫ США	33,94	55,66	210,80	242,00	542,40
ЕВРО	47,94	13,26	65,69	23,46	150,35
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	-7132,45	4789,18	-5589,39	1616,80	-6315,86

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

БАНК не относится к системно значимым кредитным организациям, соответственно, не раскрывает информацию по форме обязательной к раскрытию таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе БАНК раскрывает информацию о величине финансового рычага.

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

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование показателя	Значение на	Значение на	Значение на	Значение на
	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Основной капитал	1 320 379	1 285 318	1 298 907	1 091 338



Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 902 647	7 911 036	7 274 850	8 001 258
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,11	16,25	17,86	13,64

Существенные изменения значений норматива финансового рычага и его компонентов, в сравнении с данными по состоянию на 01.04.2021 год отмечаются по следующему показателю:

– по показателю «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» рост составил 2991611 тыс. рублей, что в процентном выражении составляет 37,82% - увеличение в основном за счет роста величины балансовых активов под риском с учетом поправки за счет увеличения разницы между величиной балансовых активов и уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом 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 подразделена 2.1. раздела 2 формы 0409813), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2. раздела 2 формы 0409813) отсутствуют.

Председатель Правления
(должность)

(подпись)

Прохватиллов А.Б.
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Зинченко Е.А.
(фамилия и инициалы)

23.08.2021г.

