

| | | |
|-------------------------|-----------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | Код кредитной по ОКПО | Код регистрационный номер (порядковый) |
| 60 | 09141200 | 481 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "РостФ

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации) 344037, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ.ЧЕНЦОВА,95

формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | |
|---|---|-----------------|-----------------------|--|--|--|---|--------------|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 1285318 | 1298907 | 1091338 | 1122945 | 1145129 | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета связанных деривативных инструментов | | 1419806 | 1454574 | 1048625 | 1262535 | 1283436 | |
| 2 | Основной капитал | | 1285318 | 1298907 | 1091338 | 1122945 | 1145129 | |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1419806 | 1454574 | 1048625 | 1262535 | 1283436 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 1361154 | 1376293 | 1170631 | 1203788 | 1227522 | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1495642 | 1533211 | 1127918 | 1343378 | 1365829 | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 8583261 | 8206973 | 8766539 | 9341558 | 8118154 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 15.07 | 15.93 | 12.53 | 12.09 | 14.20 | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 16.65 | 17.27 | 11.48 | 13.03 | 16.06 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 15.07 | 15.93 | 12.53 | 12.09 | 14.20 | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 16.65 | 17.27 | 11.48 | 13.03 | 16.06 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.0) | | 15.86 | 16.77 | 13.35 | 12.89 | 15.12 | |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 17.43 | 18.08 | 12.27 | 13.79 | 16.98 | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала/акцала | | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | |
| 9 | Дисконтационная надбавка | | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 7911036 | 7274850 | 8001258 | 10639120 | 7604397 | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 16.25 | 17.86 | 13.64 | 10.56 | 15.06 | |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 17.95 | 19.27 | 13.11 | 11.60 | 16.86 | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | |
| 18 | Имущество стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 89.27 | 113.56 | 106.39 | 346.34 | 63.24 | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 115.47 | 116.84 | 125.94 | 82.22 | 109.08 | |
| 23 | Норматив долговой ликвидности Н4 | | 77.64 | 85.63 | 89.70 | 91.40 | 64.01 | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | колич. дней | длительность | макс. риск | колич. дней | длительность |
| | | | 20.78 | 22.78 | 16.44 | 21.6 | 19.28 | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 179.13 | 173.89 | 192.10 | 225.42 | 176.68 | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по ишайдерам Н10.1 | | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) дочерних компаний/заклада Н12 (Н23) | | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | колич. дней | длительность | макс. риск | колич. дней | длительность |
| | | | 13.93 | 9.47 | 10.59 | 18.68 | 18.88 | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н23к | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5к | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и осуществления операций по переводу денежных средств на счета клиентов Н15.1 | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов с контрагентом Н16 | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – взаимных заложителей Н16.1 | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера процентного покрытия и объема эмиссии | | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 7045192 |
| 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 фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств | | 1165837 |
| 7 | Прочие поправки | | 299993 |

| | | | |
|---|---|--|---------|
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего: | | 7911036 |
|---|---|--|---------|

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 6757017 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение | | 11818 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 6745199 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо) | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего: | | 1795820 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 629983 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 1165837 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1285318 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 7911036 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 16.25 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения |
|--|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | |
| 3 | стабильные средства | |
| 4 | нестабильные средства | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | |
| 6 | операционные депозиты | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | |
| 19 | Прочие притоки | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19) | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | |
| 21 | ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник УФО

(863) 287-00-53



Прохватиллов А.Б.

Зинченко Е.А.

Куцова Т. В.