



БАНК
РОСТФИНАНС

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

**г. Ростов-на-Дону
2019 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	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)	16
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	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 2019 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 раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Сведения, приведенные в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 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	X	0	"Уставный капитал и	1	300000

	капитал			эмиссионный доход, 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	86579
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	8362642	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	86579
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1175277	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	8495	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
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	8495
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	135358	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	135011
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	13957	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	25	0	X	X	X

	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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	7814118	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

				организаций"		
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 организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 2019 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже в таблице.

ПОКАЗАТЕЛЬ	ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019	ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019
Основной капитал	1063355	1009084
Собственные средства (капитал)	1080683	1086696
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	98,4%	92,9%

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

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 представлены в таблице ниже.

ТИП КОНТРАГЕНТА	СТРАНА	ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА
Корпоративные клиенты	Россия	353479	0%
Кредитные организации	Россия	249836	0%
Физические лица	Россия	140925	0%

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России №646-П¹.

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не раскрывает (не использует) коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П, не являющимися обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Информации об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», которая опубликована на официальном сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

¹ Положение Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») (далее по тексту – Положение Банка России №646-П)

Указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И², 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 ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Н12) - 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.

Показатели, приведенные в строках 29-37 раздела 1 формы 0409813, Банком не рассчитываются, т.к. Банк не является центральным контрагентом, расчетной небанковской кредитной организацией, не осуществляет операции ипотечного покрытия и эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения значений

² Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России №180-И)

основных показателей деятельности:

– норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 69,364 процентных пункта в основном за счет сокращения 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;

– норматив текущей ликвидности банка (Н3) уменьшился на 12,012 процентных пункта за счет снижения ликвидных активов, то есть финансовых активов, которые должны быть получены Банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы Банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

– норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) увеличился на 7,456 процентных пункта в основном за счет увеличения кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

– норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) увеличился на 62,853 процентных пункта за счет роста крупных кредитных рисков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России N590-П³ и Положением Банка России N283-П⁴, определенных с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

– норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) увеличился на 11,6 процентных пункта за счет роста совокупной суммы требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с Банком лица (группы связанных с банком лиц) перед Банком.

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 (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

³ Положение Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

⁴ На момент формирования настоящей информации действует Положение Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10069036	9090212	805523
2	при применении стандартизированного подхода	10069036	9090212	805523
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0		
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо 0	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 0	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	674663	435988	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	неприменимо 0	неприменимо	неприменимо

	(усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	10743699	9526200	859496

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

– кредитный риск, всего, в том числе при применении стандартизированного подхода (строки 1 и 2 таблицы 2.1) увеличился на 978824 тыс. рублей или 10,8% - обусловлено в основном ростом кредитного портфеля;

– операционный риск (строка 24 таблицы 2.1) увеличился на 238675 или 54,7% - обусловлено расчетом размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России №652-П⁵.

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	8104872	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

⁵ Положение Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

	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	1053343	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	142244	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3420526	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1624393	0
8	Основные средства	0	0	1175454	0
9	Прочие активы	0	0	13351	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 01.04.2019 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 5 «межбанковские кредиты (депозиты)» снижение на 180075 тыс. рублей или 55,9% в основном за счет уменьшения объемов предоставленных межбанковских кредитов (депозитов);
- по строке 7 «ссуды, предоставленные физическим лицам» рост составил 236597 тыс. рублей или 17% в основном за счет увеличения кредитного портфеля физических лиц;
- по строке 8 «основные средства» снижение на 134925 тыс. рублей или 10,3% в основном за счет формирования резервов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2695	2791
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2695	2791
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:	21173	22483
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	21173	22483

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела, за отчетный период, отсутствуют.

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	96276	неприменимо	5460307	466335	5090248
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	1624269	25859	1598410

4	Итого	непримени мо	96276	непримени мо	7084576	492194	6688658
---	-------	-----------------	-------	-----------------	---------	--------	---------

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У⁶ 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 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:	963414	5,96	57452	5,96	57452	0	0
1.1	ссуды	963414	5,96	57452	5,96	57452	0	0
2	Реструктурированные ссуды	565934	9,31	52704	9,31	52704	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	481331	5,23	25158	5,23	25158	0	0

⁶ 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"

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.04.2019 года, отмечаются по следующим строкам:

- требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1 и 1.1 таблицы 4.1.2) увеличились на 405413 тыс. рублей или 72,7% – за счет предоставления новых ссуд заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности;
- реструктурированные ссуды (строка 2 таблицы 4.1.2) увеличились на 152772 тыс. рублей или 37% – за счет роста количества заемщиков, ссуды которых реструктурированы;
- ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3 таблицы 4.1.2) увеличились на 121822 тыс. рублей или 33,9% – в основном за счет предоставления кредита для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

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	87538
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	10223
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	142
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1343
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)	96276

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 01.04.2019 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	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

					гарантиями			
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	836738	4253510	4067460	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	414	396	396	0	0	0	0

Доля балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в общем объеме кредитных требований составляет 15,32%. В сравнении с данными за 2018 год существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, произошли в части кредитов:

- балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличились на 426495 тыс. рублей, что в процентном выражении составило 104%;
- балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, всего, увеличилась на 1312522 тыс. рублей или 44,6%;
- балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том числе обеспеченная часть, увеличилась на 1391950 тыс. рублей или 52%.

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

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		

		балансова я	внебала нсовая	балансова я	внебала нсовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	396950	0	346839	0	0	3,44%
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)	2705256	0	2705252	0	2664218	26,87%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1771279	1434235	1754899	1418029	2767052	17,43%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3181292	190057	2764716	180403	2870326	27,46%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25706	0	23478	0	9810	0,23%
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	592876	0	547156	0	860877	5,43%

	риска						
13	Прочие	5732811	10239	5125161	10239	896753	50,90%
14	Всего	14406170	1634531	13267501	1608670	10069036	131,77%

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящей главы по сравнению с данными на 01.01.2019 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» снижение составило 523702 тыс. рублей или 56,9% в основном за счет уменьшения объемов размещения денежных средств в Банке России;

- по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» рост составил 1891826 тыс. рублей за счет увеличения объемов размещения денежных средств в кредитной организации;

- по строке 6 «Юридические лица» рост составил 1386012 тыс. рублей за счет увеличения кредитного портфеля клиентов - юридических лиц;

- по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» рост составил 443662 тыс. рублей или 16,2% за счет увеличения числа предоставленных кредитов заемщикам – физическим лицам;

- по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» снижение составило 343916 тыс. рублей или 36,7% за счет уменьшения кредитов юридических лиц с повышающим коэффициентом риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

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)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	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	346839	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	346839
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	61497	0	0	0	0	2643755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2705252
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	деятельность																			
6	Юридические лица	1552361	0	0	0	0	0	1620567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3172928
7	Розничные заемщики (контрагенты)	487369	84405	0	250587	40146	0	2051868	0	24769	0	0	0	0	0	0	0	0	5975	2945119
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	12860	10618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23478
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
10	Вложения в акции	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
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	516408	0	30748	0	0	0	0	0	547156
13	Прочие	195842	10239	0	0	0	0	3856179	0	0	0	1073140	0	0	0	0	0	0	0	5135400
14	Всего	2582411	156141	12860	261205	40146	0	10172369	0	24769	0	1589548	0	30748	0	0	0	0	5975	14876171

Существенные изменения данных, 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» снижение составило 453436 тыс. рублей или 56,6% в основном за счет уменьшения объемов размещения денежных средств в Банке России;

– по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» рост составил 1891849 тыс. рублей в основном за счет увеличения объемов размещения денежных средств в кредитных организациях;

– по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» рос составил 588530 тыс. рублей или 25% за счет увеличения числа предоставленных кредитов заемщикам – физическим лицам;

– по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» снижение составило 256499 тыс. рублей или 31,9% за счет уменьшения кредитов юридических лиц с повышающим коэффициентом риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И;

– по строке 13 «Прочие» снижение составило 742182 тыс. рублей или 12,6% в основном за счет формирования резервов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, снижения стоимости земли, временно неиспользуемой в основной деятельности и уменьшения объемов наличных денежных средств в кассе.

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 - 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, предусмотренную настоящей главой (включая таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 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 в настоящей информации, не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих операций и не был подвержен кредитному риску контрагента и, следовательно, не раскрывает информацию, предусмотренную настоящей главой (включая таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.3 «Величина,

подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», 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», 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» Указания Банка России N4482-У).

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация, предусмотренная главами 8-9 раздела VI "Риск секьюритизации" Указания Банка России N4482-У не раскрывается (включая таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», 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)», 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)»), поскольку Банк в своей деятельности не осуществляет операции секьюритизации.

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 (01.01.2019 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 01.07.2019г.	Данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019г.
Операционный риск, всего:	53 973	34 879
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	505 416	325 810
чистые процентные доходы	187 578	139 383
чистые непроцентные доходы	317 838	186 427
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2019 года составляет 674663 тыс. рублей.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Для оценки капитала, требуемого для покрытия процентного риска банковского портфеля Банк использует методику, предусмотренную Положением Банка России №511-

П⁷.

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-У⁸ 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
+200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	6075,41	8753,52	11489,33	-6719,85	19598,41
ДОЛЛАРЫ США	-48363,70	-7,77	-10,30	-3,92	48385,69
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	-42288,28	8723,92	11439,78	-6732,99	-28857,57
-200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	-6075,41	-8753,52	-11489,33	6719,85	-19598,41
ДОЛЛАРЫ США	48363,70	7,77	10,30	3,92	48385,69
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	42288,28	-8723,92	-11439,78	6732,99	28857,57

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную настоящей главой (включая таблицу 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования»).

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

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную настоящей главой.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование показателя	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018
Основной капитал	1 063 355	1 009 084	1 489 698	1 141 295

⁷ Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

⁸ 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»

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 857 393	10 738 407	8 072 977	7 551 798
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,79	9,4	18	15

Сведения, приведенные в 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 годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года размещены по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

Существенные изменения значения норматива финансового рычага и его компонентов в сравнении с данными по состоянию на 01.04.2019 года 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)

22.08.2019г.

