



БАНК
РОСТФИНАНС

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

**Ростов-на-Дону
2018**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «РостФинанс» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание Банка России №4482-У) в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.04.2018 г. на основании отчетности за 1 кв. 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей. Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности, и значимости для Банка. Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Объем раскрываемой информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих, входящих в структуру капитала, зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности. В рамках оценки существенности раскрываемых данных Банк анализирует уровень принимаемого риска по принципу: чем выше риск, тем более строгие границы существенности, и масштаб деятельности по принципу: при увеличении объемов операций применяются более строгие границы существенности. Существенность информации Банк определяет как с учетом масштабов использования финансовых инструментов, так и способов управления рисками, принимаемыми при проведении операций с данными инструментами.

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

По состоянию на 01.04.2018 г. капитал составляет 1 199 840 тыс. рублей,

5% составляет 59 992 тыс. рублей.

Уровень существенности определен Банком от 60 000 тыс. рублей.

Сведения общего характера о деятельности банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее - Банк) создан на паевых взносах в соответствии с Законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Федеральным Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» в 1990 году и зарегистрирован в Банке России.

Величина зарегистрированного Уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 300 000 000 (Триста миллионов рублей).

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

Банку выданы лицензии Банка России № 481 от 20.03.2015г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

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

Информация об управлении рисками и капиталом

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

Управление рисками основано на принципах:

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

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

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

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

Органами управления Банка осуществляется мониторинг и контроль системы управления рисками на постоянной основе. Советом директоров Банка утверждены документы по ВПОДК: Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «РостФинанс» (далее – Стратегия), Положение о процедурах управления отдельными видами рисков, оценки достаточности капитала и проведения стресс-тестирования в ООО КБ "РостФинанс", и иные порядки и положения по управлению различными рисками, присущими деятельности Банка.

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

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

Краткое описание значимых рисков в Банке

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

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
	свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.	активы.	
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, сбоя информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.	Все операции	Количественная оценка

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

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

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

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

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

Совет директоров:

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

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- принятие участия в процедурах управления рисками;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;

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

Председатель Правления:

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

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

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

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

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

Управление по работе с рисками:

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

Служба внутреннего аудита:

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Таблица 1.1
тыс. руб.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	300000	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	300000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1136410
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	4991153	X	X	X
	в том числе:					
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	1136410
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	2099160	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	7319	X	X	X
	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	7319
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	10787	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7299
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	14172	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4159508	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

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

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

В отчетном периоде Банком соблюдались требования к капиталу, согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.04.2018 собственные средства банка составляют 1 199 840 тыс. руб., основной капитал Банка составил 522 990 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка 522 990/1 199 840, составляет 0,43.

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

В таблице ниже приведены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типу контрагентов Банка по состоянию на 01.04.2018

	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Физические лица			Прочие
			Ипотечные жилищные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	86 983	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	1 492 499	0	0	0	0
Ссудная задолженность	1 388 351	343 631	1 184 435	234 814	2 596	220
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 614
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	2 613 976
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	12 864
Прочие активы	21 443	1 532	12 613			8 301
Условные обязательства кредитного характера	1 409 513	0	26			180 397
Итого	2 819 307	1 924 645	1 197 048	234 814	2 596	2 818 372
Требования к капиталу для покрытия риска	225 545	153 972	95 764	18 785	208	225 470

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Таблица 2.1
тыс. руб.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.04.2018	на 01.01.2018	на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	5606969	6406391	448558
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	5606969	6406391	448558
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего	0		0
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	0		0

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	302613	302613	24209
20	при применении базового индикативного подхода	302613	302613	24209
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5909582	6709004	472767

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): снижение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.04.2018 г. произошло в результате уменьшения кредитного портфеля вследствие погашения кредитов с повышенным уровнем риска (150%) на сумму 749 677 тыс. руб., а также текущими погашениями кредитов иных заемщиков на сумму ниже критерия существенности по раскрытию информации в целях настоящего отчета.

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска на 01.04.2018 г. произошло, в том числе вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении отбора заемщиков и увеличения объемов кредитования в первом квартале 2018.

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

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

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

Таблица 3.3
тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0,00	0,00	6 615 933,33	0,00
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1	кредитных организаций	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0,00	0,00	0,00	0,00
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0,00	0,00	556 034,33	0,00
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0,00	0,00	99 856,67	0,00

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0,00	0,00	1 755 149,00	215 234,23
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0,00	0,00	1 198 628,00	0,00
8	Основные средства	0,00	0,00	2 102 308,67	0,00
9	Прочие активы	14 279,5	0,00	31 153,5	0,00

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

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

Виды и размер обременения предусмотрены:

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 г. на основании указанных выше договоров на счетах небанковских кредитных организаций в качестве обеспечительного платежа находятся средства в общей сумме 14 279 тыс. рублей.

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

Таблица 3.4
тыс. руб.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного года на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	2923	2033
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2923	2033
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего,	28810	23740
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	28810	23740

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

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию

качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П приведена в таблице 4.1.2 (в тыс. руб.)

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	328618	7,1350	23447	7,1350	23447	0	0
1.1	ссуды	32618	7,1350	23447	7,1350	23447	0	0
2	Реструктурированные ссуды	54438	46,2214	25162	46,2214	25162	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11208	39,3201	4407	39,3201	4407	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, нет.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 апреля 2018г. составила 302612 тыс. руб. (ОР (24209 тыс. руб.) $\times 12,5 = 302612$ тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

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

При увеличении рыночного уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов по основным видам валют (по рублям, долларам США, ЕВРО) произойдет уменьшение финансового результата на 545,52 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал - 0,04%).

При уменьшении процентных ставок по рублям, долларам США, ЕВРО на 200 базисных пунктов произойдет увеличение финансового результата на 545,52 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал - 0,04%).

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов по рублям произойдет уменьшение финансового результата на 319,78 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал - 0,03%).

При уменьшении процентных ставок по рублям на 200 базисных пунктов произойдет увеличение финансового результата на 319,78 тыс. руб. (несущественное влияние на капитал 0,03%).

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

В течение 1 квартала 2018 года, рынок по прежнему, как в 2017 году, имел тенденцию к снижению процентных ставок как по депозитам, так и по кредитам. В условиях снижения рыночных ставок на фоне снижения ставки Банка России, политика Банка в области инструментов, чувствительным к изменению ставок, характеризуется как соответствующая рынку и имеющая низкий процентный риск.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

"Информация о показателе финансового рычага" раздел 4 формы 0409808 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	522990	523626
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6593063	6450328
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.93	8.12

**"Информация о расчете показателя финансового рычага" раздел 2
формы 0409813**

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6697627
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 и как юридического лица
3	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	29368
4	Прочие поправки	133932
5	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6593063

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	6578313
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14618
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6563695
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		

4	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	53038
5	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	23670
6	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	29368
Капитал и риски		
7	Основной капитал	522990
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6593063
Показатель финансового рычага		
9	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.93

«Сведения об обязательных нормативах» раздела 1 формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4			5		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	7.99			7.27		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	7.99			7.27		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	20.3			19.3		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	7.93			8.12		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	243.26			31.59		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	237.93			152.83		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	46.5			60.26		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10.65	0	0	18.95	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	66.14			107.76		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и	50	0.12			0.08		

	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)							
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.66			0.96		
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10.3	0	0	18.95	0	0

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за 1 квартал 2018 года - не было.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками и капиталом, выполняя **требования** Указания Банка России № 4482-У и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ООО КБ «РостФинанс» в разделе: «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко