



БАНК
РОСТФИНАНС

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «РОСТФИНАНС»
ЗА I КВАРТАЛ 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	11
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	14
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	16
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	16
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	16
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	16
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	16
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	16
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	17
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	17
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	18
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	18

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту - Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание Банка России №4482-У) в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация раскрывается по итогам 1 квартала 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 раскрывается информация 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 первые 3 месяца 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 капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300000
1.2	отнесенные в	X	0	"Инструменты	31	0

	добавочный капитал			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
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	8172533	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	1175775	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8314	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8314
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	155808	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	149121
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 (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного"	37, 41	0

				капитала"		
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	8082985	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	0

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

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

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

Основной капитал в составе источников собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019 года составляет 92,85%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и прибыли (убытка).

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	329609	0%
Кредитные организации	Россия	287013	0%
Физические лица	Россия	125461	0%

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

¹ Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")».

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 официальном сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

Указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813 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 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

² Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»

отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

Рост значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 263,5 процентных пунктов в основном связан с ростом высоколиквидных активов³ за счет увеличения остатков на счетах 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах».

Рост значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 11,3 процентных пунктов произошел за счет снижения обязательств⁴ (пассивов) банка по кредитам и депозитам, полученным банком и собственным средств (капитала) Банка.

Рост значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 5,8 процентных пункта сложился в основном за счет снижения собственных средств (капитала) Банка.

Рост значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 54,2 процентных пункта связан с ростом совокупной величины крупных кредитных рисков Банка при одновременном снижении собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9090212	7578232	727217
2	при применении стандартизированного подхода	9090212	7578232	727217
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

³ Финансовые активы, 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, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку "2", в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка.

⁴ За исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита, облигационного займа) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918, 8949, 8997 и 8725 за минусом кода 8873). Обязательства, отраженные по коду 8873, принимаются в уменьшение обязательств (пассивов) банка по кредитам и депозитам на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам в части средств, отраженных по коду 8872.

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 долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	435988	435988	34879
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	9526200	8014220	762096

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 1511980 тыс. рублей или 19,9% - обусловлено ростом остатков на счетах 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах».

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	8063960	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	0	0	0	0

	являющихся кредитными 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	1140243	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	322319	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3268467	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1387796	0
8	Основные средства	0	0	1310379	0
9	Прочие активы	0	0	37806	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 Bank не осуществлял операции с обременением активов.

Для финансирования активных операций Bank привлекает средства клиентов – физических и юридических лиц на текущие, расчетные счета, счета по вкладам (депозитам). Модель финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов не влияет.

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.01.2019 года отмечаются по следующим строкам:

- по строке 1 «всего активов» рост на 826968 тыс. рублей в основном за счет увеличения денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, роста ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам.

- по строке 4 «средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях»

рост на 1021769 тыс. рублей обусловлен увеличением остатков на корреспондентских счетах в других банках;

– по строке 5 «межбанковские кредиты (депозиты)» снижение на 525633 тыс. рублей произошло за счет уменьшением объемов предоставленных межбанковских кредитов (депозитов);

– по строке 6 «ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» рост на 1107153 тыс. рублей осуществлен за счет увеличения объемов задолженности или предоставлением новых ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями;

– по строке 7 «ссуды, предоставленные физическим лицам» рост на 149747 тыс. рублей в основном обусловлен предоставлением новых кредитов клиентам – физическим лицам;

– по строке 8 «основные средства» снижение на 556629 тыс. рублей вызвано в основном за счет формирования резервов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

– по строке 9 «прочие активы» снижение на 53604 тыс. рублей связано в основном изменением порядка формирования публикуемой формы отчетности (требования по процентным доходам приравнены к ссудной задолженности).

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:	5759	2791
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	5759	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:	21520	22483

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	21520	22483

За отчетный период произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

– ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам (строка 2.3 таблицы 3.4) увеличились на 2968 тыс. рублей или 106%.

Существенный рост данных по строке 2.3 таблицы 3.4. обусловлен предоставлением новых ссуд физическим лицам – нерезидентам.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно – в пределах 5% по сравнению с данными на начало отчетного года – 01.01.2019 года. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренним нормативным документом. Соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N2732-У⁵ не представляется в связи с тем, что Банк не осуществлял деятельность с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России N2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 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	558001	5,68	31743	5,68	31743	0	0

⁵ Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее по тексту – Указание Банка России №2732-У)

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	558001	5,68	31743	5,68	31743	0	0
2	Реструктурированные ссуды	413162	9,58	39618	9,58	39618	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	359509	7,87	28294	7,87	28294	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	0	0	0	0	0	0	0

	реальной деятельности							
--	--------------------------	--	--	--	--	--	--	--

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

- требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1 и 1.1 таблицы 4.1.2) увеличились на 247432 тыс. рублей – за счет роста задолженности заемщика, предоставлением новых ссуд заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности;
- реструктурированные ссуды (строка 2 таблицы 4.1.2) увеличились на 347568 тыс. рублей – 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 349187 тыс. рублей – за счет роста количества заемщиков, ссуды которых направлены на погашение долга по ранее предоставленным кредитам.

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

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР не предоставляется в связи с тем, что Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов, и, следовательно, не раскрывает информацию, предусмотренную настоящей главой.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не представляется в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П⁶, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО

⁶ Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

РИСКА

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 N346-П⁷.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2019г.	Данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019г.
Операционный риск, всего:	34 879	34 879
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	325 810	325 810
чистые процентные доходы	139 383	139 383
чистые непроцентные доходы	186 427	186 427
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществлен в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-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	22261,42	-13465,91	5555,39	-1647,55	12703,35
ДОЛЛАРЫ США	-49639,10	-63,53	-10,25	-5,58	-49718,46
ЕВРО	0	-1717,78	-17,04	-10,65	-1745,46
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	-27377,67	-15247,22	5528,10	-1663,78	-38760,57
-200 базисных пунктов					
РУБЛИ РФ	-22261,42	13465,91	-5555,39	1647,55	-12703,35
ДОЛЛАРЫ США	49639,10	63,53	10,25	5,58	49718,46
ЕВРО	0	1717,78	17,04	10,65	1745,46
СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ	27377,67	15247,22	-5528,10	1663,78	38760,57

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

⁷ Положение Банка России от 03 ноября 2009 года N346-П "О порядке расчета размера операционного 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»

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России №510-П⁹, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России N421-П¹⁰, в связи с чем не раскрывает информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование показателя	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Основной капитал	1009084	1489698	1141295	1079537
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10738407	8072977	7551798	7057267
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,4	18	15	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 первые 3 месяца 2019 года размещены по адресу <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>

Показатель финансового рычага за первые 3 месяца 2019 года уменьшился на 8,6 процентных пункта за счет уменьшения величины основного капитала и роста балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за первые 3 месяца 2019 года увеличилась на 33 процентных пункта за счет роста величины балансовых активов, увеличения значения риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок за счет роста разницы между номинальной величиной риска по условным обязательствам кредитного характера и поправкой в части применения коэффициентов кредитного эквивалента.

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.

⁹ Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями"


¹⁰ Положением Банка России от 30 мая 2014 года N421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")"



БАНК
РОСТФИНАНС


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)

17.05.2019г.

