

Бюджетная отчетность	
Код тарифицирующей организации (Финансы)	Код кредитной организации (Финансы)
по ОКПО	регистрационный номер (подразрядный номер)
03	12815693 3173

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публичная форма) на 1 октября 2021 года

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

Общество с ограниченной ответственностью "Климовский банк реинтеграционного финансирования"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

350059 КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, КРАСНОДАР, УЛЬВОВСКАЯ, д.47

Код формы по ОКПО 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Финансовое значение							
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
КАПИТАЛ, тыс. руб.										
1	Базовый капитал		706142	703031	460294	460003	566262	566262		
14	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		707824	802309	508657	508654	611226	611226		
2	Основной капитал		706142	703031	460294	460003	566262	566262		
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		707824	802309	508657	508654	611226	611226		
3	Собственные средства (капитал)		1035665	1027363	1150684	1132648	1173921	1173921		
14	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1046666	1031123	1159909	1141873	1189864	1189864		
АКТИВЫ, ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И УРОВНИ РИСКА, тыс. руб.										
4	Активы, связанные со уровнем риска		420594	4148678	3773839		3904294		4768621	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент										
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (H20.1)	6.4	16.789	17.122	12.208		11.915		12.009	
6	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.203	18.622	13.159		12.194		12.049	
6а	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (H20.2)	6.4	16.789	17.122	12.208		11.915		12.009	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.203	18.622	13.159		12.194		12.049	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (H19.1, H1.3, H20.0)	6.4	24.148	25.000	30.864		28.931		24.892	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.292	24.871	29.983		29.166		25.838	
НАЦЕЛЫ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, связанных со уровнем риска), процент										
8	Целевая величина достаточности капитала		2.500	2.500	2.500		2.500		2.500	
9	Целевая величина капитала		0.004	0.004	0.004		0.004		0.004	
10	Целевая величина ликвидности		2.500	2.500	2.500		2.500		2.500	
11	Наблюдение и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.504	2.500	2.500		2.500		2.500	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку выбавов в нормативы достаточности собственных средств (капитала)		16.148	17.000	22.094		20.911		16.892	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА										
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		302764	370008	355065		419231		463494	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		17.44	18.29	13.07		11.36		12.25	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		19.44	21.00	13.96		11.46		12.21	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ										
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.									
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н2) (H21), процент									
НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОКДИРОВАНИЯ)										
18	Норматив стабильного финансирования (КФ), тыс. руб.									
19	Требуемое стабильное финансирование (ТФФ), тыс. руб.									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) (Н2) (H22), процент									
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент										
21	Норматив рыночной ликвидности (Н3)		133.408	126.817	187.669		247.145		172.879	
22	Норматив текущей ликвидности (Н4)		231.626	175.172	209.866		346.147		199.122	
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н5)		15.647	17.447	3.476		0.000		0.000	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1) (H21)									
			максимальное значение на период	количество поручителей	длина вклада	максимальное значение на период	количество поручителей	длина вклада	максимальное значение на период	количество поручителей
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н2) (H22)		16,077	0	79,74	17,268	0	87,104	8,950	0
			максимальное значение на период	количество поручителей	длина вклада	максимальное значение на период	количество поручителей	длина вклада	максимальное значение на период	количество поручителей
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н3) (H23)		0		0		0		0	
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н5) (H25)									
			максимальное значение на период	количество поручителей	длина вклада	максимальное значение на период	количество поручителей	длина вклада	максимальное значение на период	количество поручителей
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ЦСв		4,402	0	0	4,021	0	0	4,402	0
29	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента ЦСв									
30	Норматив ликвидности центрального контрагента ЦСв									
31	Норматив максимального размера риска контрагенту ЦСв									
32	Норматив текущей ликвидности РВВ (Н15)									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, являющейся гарантом на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в соответствии с условиями операций Н15.1									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на зачетно-кредитных счетах									
35	Норматив предоставления РВВ от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н15.1									
36	Норматив максимального размера акционных обязательств расчетных, небанковских кредитных организаций (Н16.2)									
37	Норматив минимального обеспечения размера процентного начисления и объема начислений									

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (убыточными формами), всего		2611982
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 резервов (сметной) открытых капиталов компаний банковской группы		0
3	Поправка в части фактурных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части примененных финансовых инструментов (ТМФ)		2271
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		126797
7	Прочие поправки		2770
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рычага, всего		302764

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего		2612589	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		19626	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2636960	
Риск по операциям с ПМВ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМВ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-га позиций, если применимо), всего		0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМВ, всего		22771	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМВ, предусмотренной условиями сделок	неприменяемо		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ПМВ		0	
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПМВ		0	
11	Величина риска по ПМВ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 6, 10),		22771	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-га), всего		0	
13	Поправка на величину нетто-га денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР)				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		2607792	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1339876	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)		1267917	
Капитал и риск				
20	Основной капитал		706142	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3927648	
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент (строк 20 / строк 21)	6.2	17.96	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон (861) 2195510

Сообщение к отчету



Котляр А.Б.

Павлоградская Д.С.

Лутфулина К.Н.