

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	109141200	481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

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

ООО КБ "РОСТФИНАНС"

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

344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, д.13а/11а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	300000	300000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	300000	300000	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	1068744	1043207	X
2.1	прошлых лет	X	54423	6073	X
2.2	отчетного года	X	1012321	1037134	X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	1368744	1343207	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов	X			X
8	Деловая репутация (удвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	11367	8550	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)			X	X					X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			X	X					X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			X	X					X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			X	X					X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X	X					X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X	X					X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			X	X					X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			X	X					X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			X	X					X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X	X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			X	X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X						X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				11367				8550	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				1355377				1334657	X
Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				X					X
31	классифицируемые как капитал				X					X
32	классифицируемые как обязательства				X					X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X					X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X					X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X					X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X					X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				X					X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				X					X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				X					X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				X					X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X					X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				X			1355377	1334657	X
Источники дополнительного капитала										
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				X			53902	53902	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			10850	17050	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X			X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X	X	X
50	Разарвы на возможные потери				X					X

51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	64752	70952	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X			X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			X
56.2	правышеие совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X			X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)	X	64752	70952	X
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)	X	1420129	1405609	X
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	X	X	X	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X			X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	9115632	11191313	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	9115632	11191313	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	9183072	11238753	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	X	14.869	11.926	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	X	14.869	11.926	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	X	15.465	12.485	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	2.500	2.500	X
65	надбавка поддержания достаточности базового капитала	X	2.500	2.500	X
66	антициклическая надбавка	X	не применимо	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Директор ДФО

(863)287-00-58

"18" апреля 2023г.

Прохвятилов А.Б.

Зинченко Е.А.

Кустова Т. В.

