

| | | |
|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Код территории по ОКАТО 60 | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО 09141200 | регистрационный номер 481 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Ростфинанс", ООО КБ "Ростфинанс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

344037, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ.ЧЕНЦОВА,95

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | 23 | 300000 | 300000 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 23 | 300000 | 300000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 1103365 | 1346331 | 32,33,34 |
| 2.1 | прошлых лет | | 56962 | | |
| 2.2 | отчетного года | | 1046403 | 1346331 | 32,33,34 |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 1403365 | 1646331 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за | | 8305 | 7512 | 10 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 135011 | 149121 | 8,9,20 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | 143316 | 156633 | |
| 29 | Базовый капитал, итого: | | 1260049 | 1489698 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого: | | 1260049 | 1489698 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 86579 | 86579 | 32 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | | 86579 | 86579 | 32 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|----|
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | 32710 | 10 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | 32710 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | 32710 | 10 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | 86579 | | 53869 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 1346628 | | 1543567 | 35 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 8383863 | | 8007706 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 8383863 | | 8007706 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 8439442 | | 8014220 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1) | 15.0295 | | 18.603 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2) | 15.0295 | | 18.603 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3) | 15.9564 | | 19.260 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 2.125 | | 1.875 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 2.125 | | 1.875 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | не применимо | | не применимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | не применимо | | не применимо | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5 | | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 6 | | 6 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8 | | 8 | |
| 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 | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | |
| 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 | | не применимо | не применимо | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | |
| 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) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

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

1.1 раздела I «Информация о структуре
www.rostfinance.ru

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Начальник УО
Телефон
12.11.2019

ООО КБ
«РостФинанс»

Ростов-на-Дону

Прохvatилов А.Б.
Зинченко Е.А.
Кустова Т.В.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.1 ООО КБ "РостФинанс" | 1.1 Индивидуальный предприниматель Скоров Аркадий Анатолевич |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 Договор субординированного депозита от 08.08.2016 |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | 1.1 643 | 1.1 643 |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| | Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 1.1 не применимо | 1.1 дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 7 | Тип инструмента | 1.1 доли в уставном капитале | 1.1 субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1.1 300000 | 1.1 31000000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1.1 300000 российских рублей | 1.1 31000000 российских рублей |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 1.1 акционерный капитал | 1.1 обязательство, учитываемое по справедливой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 1.1 01.07.2014 | 1.1 10.08.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 1.1 не применимо | 1.1 срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 11.08.2024 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 1.1 не применимо | 1.1 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 1.1 не применимо | 1.1 досрочный возврат субординированного займа (его части) не ранее чем через 5 лет с даты его включения в состав дополнительного капитала Банка |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 1.1 не применимо | 1.1 фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 1.1 не применимо | 1.1 8.00 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 1.1 не применимо | 1.1 нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 1.1 не применимо | 1.1 выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 да |
| 22 | Характер выплат | 1.1 не применимо | 1.1 некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 1.1 не применимо | 1.1 нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 Банк России (законодательно) |
| 32 | Полное или частичное списание | 1.1 не применимо | 1.1 полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | 1.1 не применимо | 1.1 постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 34а | Тип субординации | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | 1.1 да | 1.1 да |
| 37 | Описание несоответствий | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.rostfinance.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)