

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
60	481
09141200	Регистрационный номер

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Росфинанс", ООО КБ "Росфинанс"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
344002, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ. КРАСНОАРМЕЙСКАЯ, 166А Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включена показателю) на отчетную дату	Стоимость инструмента (включена показателю) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала		3000000	3000000	24
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3000000	3000000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями (долями)		237608	237608	32, 33, 34
2	Невыделенная прибыль (убыток):		237608		
2.1	прошлых лет			237608	32, 33, 34
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		не применимо	не применимо	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		537608	537608	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Договая регуляция (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7319	6514	10
9	Нематериальные активы (кроме договорной регуляции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		7299	5839	8, 9, 20
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущих прибылей				
11	Разарзы хеджирования денежных потоков				
12	Неосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сывокупизации				
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 судебных 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				

Тыс. руб.

27	Отрицательная величина добавочного капитала							1609	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		14618			13982			
29	Базовый капитал, итого:		522990			523626			
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: (строк 30 + строк 33 + строк 34)								
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							1629	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала							1629	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:								
44	Добавочный капитал, итого:		522990			523626			
45	Объединяющий капитал, итого:								
46	Источники дополнительного капитала		1136410			1139219		32	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:								
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери		1136410			1139219		32	
51	Источники дополнительного капитала, итого:								
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		459560			368047		10	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	правшения совоуной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и исайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована Другому Участнику		459560			368047		10	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		676950			771172		35	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1199940			1294798			
60	Активы, взыскиваемые по уровню риска:								
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X			X			
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6542486			7204639			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и добавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		5909592			6790004			
Показатели достаточности базового капитала (строка 29 строка 60.1)			7,9938			7,2679			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.2)		7,9938			7,2679			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		20,3033			19,2994			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)								
64	Налобавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:								
65	налобавка поддежения достаточности капитала								
66	антициклическая налобавка								
67	налобавка за системную значимость банков								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание налобавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								

69	Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5
70	Норматив достаточности основного капитала	5,5	5,5
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8
72	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
73	Необслуживаемые вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Служебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
76	Оттоженные выплаты акций, не зависящие от будущей прибыли		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала	не применимо	не применимо
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала в отношении позиций, 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
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
83	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, прилагаемых источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1
Собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1
www.gostfinance.ru
раздела I «Информация о структуре»

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	522990	523628	1010644	1010073
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	3	6593083	6450328	5151592	4593352
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7,93	8,12	19,6	22,0

Председатель Правления/И.О. Председателя Правления
Прокватилиов А.Б.

Генеральный директор/И.О. Генерального директора
Зинченко Е.А.

Кустова Т.В.



Раздел 5. 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	Применимое право	1.1 643	1.1 643
	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
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-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)