

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публичная форма)
на 1 июля 2021 года

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

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Ростфинанс"

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (1 долевая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публичная форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	23,24,30	300000	300000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000	
1.2	привилегированными акциями		1029854	1010681	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		0	-322835	
2.1	прошлых лет		1029854	1333516	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению 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)		1329854	1310681	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Деловая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9475	9113	
10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			2661	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок свейоритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с замещением 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				

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	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)	74286		77386			
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	1394665		1376293			
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	10985352		8152837		X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	10985352		8152837			
60.3	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	11039488		8206973			
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	12.019		15.932			
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	12.019		15.932			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	12.633		16.770			
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.500		2.500			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.500		2.500			
66	антициклическая надбавка						
67	надбавка за системную значимость						
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5		4.5			
70	Норматив достаточности основного капитала	6		6			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8		8			
72	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
77	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери для расчета в составе Дополнительного капитала резервов на возможные потери, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		не применимо			
78	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		не применимо			
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		не применимо			
80	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		не применимо			
81	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
83	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения						
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 № _____

1.1
www.gostfinance.pl

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)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска								
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			X					
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				X				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.1.1	по сдвигам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по предоставляемым финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			

Тыс. руб. (кол-во)

					в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		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	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	1	2	3	4	5	6
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	ООО КБ "Ростфинанс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643
3а	К ним и инструментам общей собственности к поглощению убытков	Россия
4	Регулирующие условия	не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	Доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	300000 300000
9	Номинальная стоимость инструмента	31000 российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.07.2014
12	Наименее срок по инструменту	не применимо
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	5,25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация инструмента	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание инструмента	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несостоятельности	не применимо

Примечание: [Логотип информации о условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Очета приведена в разделе «Раскрытие информации на сайте www.rostfinance.ru (ссылка на сайт кредитной организации)»

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер по окончании)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, _____;

1.4. иных причин _____;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, _____;

2.5. иных причин _____;

Председатель Правления _____

Прохватилив А.Б.

Зинченко Е.А.

Кустова Т.В.



09.08.2021

Телефон:

Начальник УФО

Главный бухгалтер

Председатель Правления