

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации

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 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 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. | |
|--|---|-----------------|---|--|---|--|
| | | | включенная в расчет капитала | исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включенная в расчет капитала | исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | | 300000 | X | 300000 | X |
| 1.1 | обязательными лицами (доходы) | | 300000 | X | 300000 | X |
| 1.2 | привлекательными лицами | | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 131502 | X | 590428 | X |
| 2.1 | прошлый лет | | 590428 | X | 108897 | X |
| 2.2 | отчетного года | | 455922 | X | 481728 | X |
| 3 | Резервы фонды | | 15000 | X | 15000 | X |
| 4 | Доля уставного капитала, подлежащего поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | X | не применимо | X |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5) | | 446504 | X | 905428 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка первого портфеля | | | | | |
| 8 | Дельтовые рейтинги (Гудвилл) на вынужден отложенных обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов | | 5483 | 2121 | 6392 | 4095 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 5838 | 1460 | 4579 | 2920 |
| 11 | Резервы на удерживание денежных активов | | | | | |
| 12 | Нераспределенные резервы на возможные потери | | | | | |
| 13 | Доход от сделок деривативными | | | | | |
| 14 | Получен в рассрочку, связанных с управлением кредитного риска по обязательствам, оцененным по | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | |
| 17 | Владение перенесенной прибыльными активами (долями) | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 20 | Итого по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 22 | Финансовый риск существующих активов и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | |
| 23 | существующий вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 24 | иных по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 2121 | X | 4261 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 по 22 и строк 26, 27) | | 16441 | X | 13032 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого: | | 430063 | X | 892404 | X |
| 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) | | | 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 | Вклады в собственный инструмент добавочного капитала | | | | | |
| 38 | Вклады в инструменты добавочного капитала дочерних организаций | | | | | |
| 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, всего, в том числе: | | 2121 | X | 4261 | X |
| 41.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 2121 | X | 4261 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | | | X | | X |
| 41.1.2 | собственная акция (доли), приобретенная (безвозмездно) у акционеров (участников) | | 2121 | X | 4261 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – рискдогоны | | | X | | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | | X | | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, связанная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов ненадлежащих активов | | | X | | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | X | | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | | 2121 | X | 4261 | X |
| 44 | Добавочный капитал, всего: | | 0 | X | 0 | X |
| 45 | Основной капитал, итого: | | 430063 | X | 892404 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 595447 | X | 205451 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего | | | X | | X |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | X | | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, всего: | | 595447 | X | 205451 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственный инструмент дополнительного капитала | | | | | |
| 53 | Базовый процент по кредитам и инструментам дополнительного капитала | | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 175438 | X | 91950 | X |
| 56.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 175438 | X | 91950 | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | | X | | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | X | | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – дебиентам | | | X | | X |
| 56.1.4 | превышающие совокупную сумму кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальной размером | | | X | | X |
| 56.1.5 | вложения в собственный и приобретенный опционный доход в материальных запасов | | 19938 | X | 14864 | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, принадлежащая выходящему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | X | | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего: (сумма строк с 52 по 56) | | 175438 | X | 91950 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, всего: (строка 51 – строка 57) | | 420009 | X | 113501 | X |
| 59 | Собственные средства (облигации) и строка 45 + строка 58) | | 3509070 | X | 1033895 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 4753502 | X | 4484018 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 4753592 | X | 4484018 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 4540871 | X | 4412929 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2) | | 9,4471 | X | 19,8129 | X |

| Подраздел 7.4. Рыночный риск | | | | |
|------------------------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1.1 | обычный | | | |
| 7.1.2 | специальный | | | |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | | |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.2.1 | обычный | | | |
| 7.2.2 | специальный | | | |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | | |
| 7.3 | товарный риск, всего, всего, в том числе: | | | |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | | |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | | |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | | |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | | |

Раздел 3. Сведения об объеме отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

| Подраздел 3.1. Информация об объеме резервов на возможные потери по ссудам и иным активам | | | | | |
|---|---|-----------------|------------------------------------|--|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Прирост (+)/сокращение (-) за отчетный период, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, | | 700351 | 40559 | 659792 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 329808 | 59709 | 269099 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск процентной потери, и прочим активам | | 369503 | 2344 | 367159 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются | | 6740 | -1806 | 27546 |
| 1.4 | по операциям с валютными обязательствами | | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объема сформированных резервов | | |
|--------------|---|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|--|---|--|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П | | по решению уполномоченного органа | | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, | | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | | | | | | | | |
| 2 | Результу торгов ценных бумаг | | | | | | | | |
| 3 | Ссуды, использованные для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, | | | | | | | | |
| 4.1 | привлеченных кредитной организацией | | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и учета облигаций эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы банков, кредитных лиц | | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступлением | | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера по видам контрагентства, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности | | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | Наименование статьи | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 283-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | Итого |
| | | | | процент | тыс. руб. | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 2 | Допавшие ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 3 | Допавшие ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |

Раздел 4. Информация о показателях финансового результата

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на 01.04.2017 | Значение на 01.01.2017 | Значение на 01.10.2016 | Значение на 01.07.2016 |
|--------------|--|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 432732 | 880394 | 470060 | 367336 |
| 2 | Величина балансовых активов и аннулированных требований под риском для расчета ликвидности | | 4029157 | 469047 | 4062254 | 3977360 |
| 3 | Показатель финансового результата по Базелию III, процент | | 10,7 | 19,2 | 10,1 | 11,3 |

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 | 1.01 ООО КБ "РостФинанс" | 1.02 Индивидуальный предприниматель Скоров Аркадий Анатольевич |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 Договор субординированного депозита от 08.08.2016 |
| 3 | Применимое право | 1.01 643 | 1.02 643 |
| | Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 1.01 не применимо | 1.02 дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 7 | Тип инструмента | 1.01 доли в уставном капитале | 1.02 субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1.01 300000 | 1.02 31000000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1.01 300000 российских рублей | 1.02 31000000 российских рублей |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 1.01 акционерный капитал | 1.02 обязательство, учитываемое по справедливой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 1.01 01.07.2014 | 1.02 10.08.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 1.01 не применимо | 1.02 срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 11.08.2024 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 1.01 не применимо | 1.02 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 1.01 не применимо | 1.02 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 | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 1.01 не применимо | 1.02 фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 1.01 не применимо | 1.02 8,00 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 1.01 не применимо | 1.02 нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 1.01 не применимо | 1.02 выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 да |
| 22 | Характер выплат | 1.01 не применимо | 1.02 некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 1.01 не применимо | 1.02 нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 Банк России (законодательно) |
| 32 | Полное или частичное списание | 1.01 не применимо | 1.02 полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | 1.01 не применимо | 1.02 постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 1.01 не применимо | 1.02 не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У | 1.01 да | 1.02 да |
| 37 | Описание несоответствий | 1.01 не применимо | 1.02 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)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 204422 , в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 181537 ;
1.2. изменения качества ссуд 19517 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
1.4. иных причин 3368 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 144713 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0 ;
2.2. погашения ссуд 59094 ;
2.3. изменения качества ссуд 85620 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
2.5. иных причин 0 .

Зам. Председателя правления



Котельникова Ж.С.

Главный бухгалтер



Зинченко Е.А.

Начальник УФО

Телефон: (863)287-00-58



Кустова Т. В.

