

| | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации по ОКПО | Код филиала по ОКПО | Код кредитной организации по ОКПО | Код филиала по ОКПО |
| 60 | 09141200 | 481 | 481 | 481 |

Банковская отчетность

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

Кредитной организации _____ 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) _____ 344002, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ УЛ. КРАСНОАРМЕЙСКАЯ, 166А

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала _____ Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование инструмента (показатели) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|---|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Источники базового капитала | | | | |
| 1.1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | | 3000000 | X | 3000000 |
| 1.1.1 | объявленных акций (долями) | | 3000000 | X | 3000000 |
| 1.1.2 | привилегированных акций | | | X | |
| 2 | Невыпущенная прибыль (убыток): | | 725664 | X | 590426 |
| 2.1 | прошлых лет | | 0 | X | 108697 |
| 2.2 | отчетного года | | 725664 | X | 481729 |
| 3 | Резервный фонд: | | 0 | X | 15000 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итог: (строка 1 + 4 - строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 1025664 | X | 905426 |
| 7 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | |
| 7.1 | Корректировка торгового портфеля | | | | |
| 8 | Денежная репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 7345 | 1836 | 6392 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме денежной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) | | | 0 | 4095 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 5839 | | 4379 |
| 11 | Разрывы между расчетами денежных потоков | | | | 2920 |
| 12 | Недоиспользованные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок скартотизацией | | | | |
| 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 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 |
| 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, всего, в том числе: | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---------|---|--------|---|--|--|---|
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 1836 | X | 4261 | X | | | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | 15020 | X | 15032 | X | | | X |
| 29 | Базовый капитал, итого: | 1010644 | X | 890394 | X | | | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | | | | X |
| 31 | квасифицируемые как капитал | | X | | X | | | X |
| 32 | квасифицируемые как обязательства | | X | | X | | | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | X | | | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | X | | X | | | X |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | X | | | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | X | | X | | | X |
| Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала | | | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | | | |
| 38 | Взаимное перебрание владение инструментами добавочного капитала | | | | | | | |
| 39 | Неуказанные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 1836 | X | 4261 | X | | | X |
| 41.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 1836 | X | 4261 | X | | | X |
| 41.1.1 | неапатридные активы | | | | | | | |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выпущенные) у акционеров (частично) | 1836 | X | 4261 | X | | | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов | | X | | X | | | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | X | | X | | | X |
| 41.1.5 | Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестициями ненадлежащих активов | | X | | X | | | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | X | | X | | | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итого: | 1836 | X | 4261 | X | | | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | 0 | X | 0 | X | | | X |
| 45 | Основаой капитал, итого: | 1010644 | X | 890394 | X | | | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 320465 | X | 205451 | X | | | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | X | | | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего: | | X | | X | | | X |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | X | | | X |
| 50 | Разрыв на возможную потерю | | X | | X | | | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | 320465 | X | 205451 | X | | | X |
| Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала | | | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | | | |
| 53 | Взаимное перебрание владение инструментами дополнительного капитала | | | | | | | |
| 54 | Неуказанные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 300902 | X | 91950 | X | | | X |
| 56.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 300902 | X | 91950 | X | | | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | X | | X | | | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | X | | X | | | X |
| 56.1.3 | Соборноинформационные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам | | X | | X | | | X |

| | | | | | | | | |
|--------|---|---------|---|--|--|--|---|---------|
| 56.1.4 | привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | | | X | |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 0 | X | | | | | |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества Участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику | | X | | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (Сумма строк с 52 по 56) | 300902 | X | | | | | 91950 |
| 58 | Дополнительный капитал, итог: (Строка 51 – строка 57) | 19563 | X | | | | | 113501 |
| 59 | Собственный капитал (капитал), итог: (Строка 45 + строка 58) | 1030207 | X | | | | | 1003895 |
| 60 | Акции, вывешенные по уровню риска: | X | X | | | | | X |
| 60.1 | подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | | | | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 5786686 | X | | | | | 4494018 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5786686 | X | | | | | 4494018 |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5391789 | X | | | | | 4412529 |
| 61 | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | 17,4650 | X | | | | | 19,8129 |
| 62 | Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.3) | 17,4650 | X | | | | | 19,8129 |
| 63 | Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3) | 19,1070 | X | | | | | 22,7510 |
| 64 | Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | X | | | | | X |
| 65 | надбавка поддержки достаточности капитала | | X | | | | | X |
| 66 | надбавка за системную значимость банков | | X | | | | | X |
| 67 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | X | | | | | X |
| 68 | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | X | | | | | X |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4,5000 | X | | | | | 4,5000 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 5,5000 | X | | | | | 5,5000 |
| 71 | Нормативы достаточности собственных средств (капитала) | 8,0000 | X | | | | | 8,0000 |
| 72 | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала | | X | | | | | X |
| 73 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | X | | | | | X |
| 74 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | X | | | | | X |
| 75 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | X | | | | | X |
| 76 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | X | | | | | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при расчете кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход, на основе внутренних моделей | | X | | | | | X |
| 78 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | X | | | | | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | X | | | | | X |
| 80 | Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | X | | | | | X |
| 81 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | | | | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | | | | X |
| 83 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | | | | | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному 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

Очета, приведенные в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409008.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Данные на отчетную дату

Данные на начало отчетного года

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | |
|--------------|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|---|--|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной рыночной стоимости, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной рыночной стоимости, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска, тыс. руб. | | | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 3560768 | 3209485 | 2234574 | 3682035 | 3405098 | 2459480 | | | | | | |
| 1.1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего | | 956505 | 956505 | 0 | 931270 | 931270 | 0 | | | | | | |
| 1.1.2 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, в том числе: в Банке России | | 956505 | 956505 | 0 | 928699 | 928699 | 0 | | | | | | |
| 1.1.3 | Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего | | 25333 | 20507 | 4101 | 22059 | 17922 | 3584 | | | | | | |
| 1.2.1 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, в том числе: из них: | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2.1.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг "Долгосрочной кредитоспособности <3>" в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.1 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе: из них: | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.1.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг "Долгосрочной кредитоспособности", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего | | 2576930 | 2230473 | 2230473 | 2725706 | 2455906 | 2455906 | | | | | | |
| 1.4.1 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе: из них: | | | | | | | | | | | | | |
| 1.4.2 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 52092 | 50395 | 50395 | 21897 | 20292 | 20292 | | | | | | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 2209609 | 1877736 | 1877736 | 2134779 | 1903709 | 1903709 | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | 39188 | 27370 | 15236 | 48101 | 37593 | 29228 | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 3670 | 3677 | 1809 | 6227 | 6173 | 3087 | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 14201 | 13579 | 9505 | 31622 | 30897 | 21628 | | | | | | |
| 2.1.3 | требования участия в клиринга | | 11104 | 555 | 555 | 10252 | 513 | 513 | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 2455570 | 1867420 | 2764327 | 1520394 | 1153269 | 1744718 | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 5158 | 4900 | 5390 | 80527 | 75929 | 98708 | | | | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 270025 | 174216 | 226481 | 1439667 | 1077340 | 1616010 | | | | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 2180387 | 1688304 | 2532456 | | | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них: | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.5.1 | по сделкам по услуге ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных акциями | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на погребительские цели, всего | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего | | 748504 | 745484 | 7757 | 367147 | 344601 | 22164 | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 633198 | 633198 | 0 | 6333 | 6270 | 6270 | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|--|---|-------|-------|------|--------|--------|-------|
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | 38784 | 38784 | 7757 | 79469 | 79469 | 15894 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | 77622 | 73502 | 0 | 281345 | 258982 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | X | | | | | X | <2> |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в оформлении, ставя - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая специальную поддержку" (информация о страновых оценках доступна по адресу: www.oecd.org/cred/).

<2> Рейтинги доводятся кредитноосновными кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|--|--|---|--|--|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб. |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | | | | | | |

Подраздел 2.3. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | |
|--------------|---|-----------------|--|--------------------------|----------------------------|
| | | | Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе: | Чистые процентные доходы | Чистые непроцентные доходы |
| 1 | Операционный риск, всего, в том числе: | 2 | 24239 | 484178 | 310019 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего: | | 191349 | 1466989 | 163331 |
| 6.1.1 | Чистые процентные доходы | | 292829 | | |
| 6.1.2 | Чистые непроцентные доходы | | | | 3 |

Подраздел 2.4. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|---|-----------------|---|--------------------------------------|-------|--|-------------|--|
| | | | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | Процентный риск, всего, в том числе: | Общий | Специальный | Специальный | |
| 1 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 2 | 3 | 4 | 5 | | | |
| 7.1 | Процентный риск, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 7.1.1 | Общий | | | | | | | |
| 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 | Специальный | | | | | | | |
| 7.2.2 | Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | | | | | | |
| 7.2.3 | Валютный риск, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 7.3 | Товарный риск, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 7.3.1 | Товарный риск, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 7.4 | Дополнительный товарный риск | | | | | | | |
| 7.4.1 | Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | | | | | | |
| 7.4.2 | Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | | | | | | |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, основных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|---|--|---|--|--|--|
| | | | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего: | Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб. | Средства, ссудной и предоставленной и ней задолженности | по иным финансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются под операциям с резидентами офшорных зон | |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего: | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и предоставленной и ней задолженности | | | 945558 | 285766 | 658702 | | |
| 1.2 | по иным финансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери | | | 464043 | 194844 | 283099 | | |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются под операциям с резидентами офшорных зон | | | 477395 | 109248 | 368147 | | |
| 1.4 | по операциям с резидентами офшорных зон | | | 4120 | -19426 | 22546 | | |
| | | | | 0 | 0 | 0 | | |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации 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 | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, | 219290 | 7,49 | 16420 | 7,49 | 16420 | | |
| 1.1 | Склады | 219290 | 7,49 | 16420 | 7,49 | 16420 | | |
| 2 | Реструктурированныеклады | 164387 | 14,65 | 24088 | 14,65 | 24088 | | |
| 3 | Склады, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным займам | 51001 | 14,60 | 7447 | 14,60 | 7447 | | |
| 4 | Склады, использованные для предоставления ранее предоставленных займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, | | | | | | | |
| 4.1 | перевод отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Склады, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Склады, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Склады, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на 01.10.2017 | | | | Значение на 01.07.2017 | | | | Значение на 01.04.2017 | | | | Значение на 01.01.2017 | | | | |
|--------------|---|-----------------|------------------------|---------|---|---|------------------------|---|---|---------|------------------------|----|----|----|------------------------|----|----|----|--|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | | 1010644 | | | 1010073 | | | 432732 | | | | | 890384 | | | | |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под дисконтом для расчета показателя | | | 5151592 | | | 4593352 | | | 4036167 | | | | | 4626847 | | | | |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | | 19,6 | | | 22,0 | | | 10,7 | | | | | 19,2 | | | | |

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 Анатолевич |
| 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 | 1.1 не применимо | 1.2 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 588076, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 335671 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 240635 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 ;
 - 1.4. иных причин 11769 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 393132, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 0 ;
 - 2.2. погашения ссуд 181881 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 211251 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 ;
 - 2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Прохватиков А.Б.

Главный бухгалтер

Зинченко Е.А.

Начальник УФО

Кустова Т.В.

Телефон: 63)287-00-58(3017)

19.12.2017

