

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		Форма Банковская отчетность
60401000		по ОКПО 09141200		регистрационный номер (порядковый номер) 481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы)

ООО КБ "Росфинанс"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (годаян)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированных:	X	2300000	300000	X
1.1	объявленными акциями (долями)	X	2300000	300000	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	791287	1201683	X
2.1	отчетного года	X	1273624	189362	X
2.2	предыдущих лет	X	-410397	1012321	X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	X	148504не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X			X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +4- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	2942783	1501683	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (удвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	40723	32428	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
Номер строки		Наименование инструмента (показатели)		Номер пояснения	
1		Источники базового капитала		3	
1		Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированных:		4	
1.1		объявленными акциями (долями)		5	
1.2		привилегированными акциями		6	
2		Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет			
2.1		отчетного года			
2.2		предыдущих лет			
3		Резервный фонд			
4		Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)			
5		Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
6		Источники базового капитала, итого (строка 1 +4- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			
Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала					

13	Доход от сделок с ценными бумагами	X					X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X				X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X				X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X				X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X				X
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X					X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	40723			32428	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	2902060			1489255	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X					X
31	Классифицируемые как капитал	X					X
32	Классифицируемые как обязательства	X					X
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				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
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X				X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X				X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X				X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X				X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	X				X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X					X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	2902060			1489255	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	54186			54186	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, в том числе:	X	X				X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X				X
50	Резервы на возможные потери	X					X

51	Источники Дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	54186	54186	X
Показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X			X
54	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X			X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк 52-56)	X	54186	54186	X
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)	X	2956246	1523441	X
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	X	12246235	11926642	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	12246235	11926642	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	12313968	11994375	X
60.2	необходимые для определения достаточности собственного средства (капитала)	X			X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	X	23.698	12.319	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	X	23.698	12.319	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	X	24.007	12.701	X
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	0.250	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.250	0	X
66	антциклическая надбавка	X			X
67	надбавка за системную значимость	X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несудебные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X

Применение:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____ X _____

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:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недоиспользованные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная Дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью Доли, причитающейся вышедшим из общества Участникам, и стоимостью, по которой Доля была реализована другому	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	суды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, представленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчуждающей кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для присоединения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X

<1> Положенье Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указанными Банком России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6059-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894) (далее – Положенье Банка России № 590-П).

<2> Положенье Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указанными Банком России от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 58499) (далее – Положенье Банка России № 611-П), от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56499) (далее – Положенье Банка России № 611-П).

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<1> тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги	X	X	X	X	X	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	

<1> Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указанными Банком России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

<2> Далее – иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
	активов	обремененных	активов	необремененных

Номер стро	Наименование показателя						
		3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X		
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X		
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X		
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X		
8	Основные средства	X	X	X	X		
9	Прочие активы	X	X	X	X		

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	X
2	Идентификационный номер инструмента	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X

(ссылка на сайт кредитной организации)

