

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09620230	1459

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Агросоюз"
/ ООО КБ "Агросоюз"
Почтовый адрес
101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1.	128151	950517
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1.	420459	770090
2.1	Обязательные резервы		69786	64294
3	Средства в кредитных организациях	3.1.11	95830	1616316
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2., 3.1.3.	1199507	805499
5	Чистая осудная задолженность	3.1.4.	8628142	6079908
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5., 3.1.6.	435179	1129377
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.7.	463991	508096
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3668	6914
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.9.	308654	315765
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		260	792
12	Прочие активы	3.1.10.	41943	80482
13	Всего активов		11725784	12263756
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1206796
15	Средства кредитных организаций	3.1.11.	1335114	960191
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.12.	8917224	8426989
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.12.	7740533	6219936
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.13., 3.1.14.	89375	335039
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		397	10416
20	Отложенное налоговое обязательство		37371	42870
21	Прочие обязательства	3.1.15.	81806	107514
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		30494	29812
23	Всего обязательств		10491781	11119627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.16.	644000	644000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.1.16.	98890	98890
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.1.16.	12991	-155

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.1.16.	99030	99797
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.1.16.	100000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.1.16.	277134	212624
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1.16.	1958	88973
35	Всего источников собственных средств		1234003	1144129
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3271645	3419053
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1526622	1692534
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Островский С.А.

Главный бухгалтер

Струпова Е.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 649-32-07



Руднева Е.Ю.

24 марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09620230	1459

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Агросоюз"
/ ООО КБ "Агросоюз"

Почтовый адрес
101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.1.	1411236	1288033
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2.1.	195862	81790
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2.1.	995841	977137
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.2.1.	219533	229106
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2.1.	965804	859751
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2.1.	39917	110075
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3.2.1.	919593	743833
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3.2.1.	6294	5843
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		445432	428282
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.2.	-107122	-129688
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.2.	-14705	-8913
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		338310	298594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73717	60615
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9013	-5362
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		267275	248272
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.3.	-110521	-32712
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2.4.	262901	302574
15	Комиссионные расходы	3.2.5.	99089	96057
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		9811	-50304
19	Прочие операционные доходы		72402	168673
20	Чистые доходы (расходы)		823819	894293
21	Операционные расходы	3.2.6., 3.2.7.	796282	780088
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		27537	114205
23	Возмещение (расход) по налогам		25579	25232

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1958	88973
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1958	88973

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1958	88973
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		16609	-3772
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		16609	-3772
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16609	-3772
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		16609	-3772
10	Финансовый результат за отчетный период		18567	85201

Председатель Правления

Островский С.А.

Главный бухгалтер

Струпова Е.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 649-32-07

Руднева Е.Ю.

24 марта 2017 года



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09620230	1459

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Агросоюз"
/ ООО КБ "Агросоюз"

Почтовый адрес
101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая 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:	3.3.4.	644000.0000	X	644000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.3.4.	644000.0000	X	644000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		277134.0000	X	212624.0000	X
2.1	прошлых лет		277134.0000	X	212624.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		98890.0000	X	98890.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
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)		1020024.0000	X	955514.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.3.4.	8232.0000	5488.0000	74.0000	112.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		5488.0000	X		112.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		13720.0000	X		186.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1006304.0000	X		955328.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3.3.4.	5488.0000	X		112.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3.3.4.	5488.0000	X		112.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	3.3.4.	5488.0000	X		112.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		5488.0000	X		112.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1006304.0000	X		955328.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.3.4.	213683.0000	X		168378.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		213683.0000	X		168378.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		213683.0000	X		168378.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1219987.0000	X		1123706.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9140569.0000	X		10022068.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9140569.0000	X		10021882.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9239599.0000	X		10145670.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	3.3.2.	11.0092	X		9.5322	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3.3.2.	11.0092	X		9.5324	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.3.2.	13.2039	X		11.0757	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.0092	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшения источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	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		не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 3.3.2. сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9411979	8892585	4661109	10459807	10076273	5746660
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4074832	4074832	0	3715520	3715520	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1938718	1938718	0	1848526	1848526	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2136114	2136114	0	1866994	1866994	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		193775	193757	37113	767619	767616	153523
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		94301	94301	17729	10616	10616	2123
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)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		10957	10957	2191	13242	13242	2648
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	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		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		5143372	4623996	4623996	5976688	5593137	5593137
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		3648011	3514504	3514504	2803539	2686973	2686973
1.4.2	судная задолженность физических лиц		3304591	745112	745112	1351366	1109303	1109303
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из том числе:		1336262	1334990	102011	1256427	1256427	62821
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников хеджирования		1284616	1284616	64231	1256427	1256427	62821
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из том числе:		3658591	343764	506509	539686	514659	775901
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		19245	18992	20891	8522	6529	16181
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8345	7698	10007	1637	12366	16076
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		338269	317074	475611	5147901	495764	743644
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из том числе:		94761	47421	66732	135631	80906	122777
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		74945	33721	47209	121955	73397	102756
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		2758	831	1413	5717	2368	4026
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		218	0	0	326	1	31
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		4766	2599	7797	6881	4949	14847
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2201	9	52	752	191	1145
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из том числе:		1897142	1856648	1561442	1986609	1956796	1654589
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1468622	1445136	1445136	1596684	1571999	1571999
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		153279	148691	74346	91323	88406	44203
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		212069	209800	41960	193881	191936	38387
4.4	по финансовым инструментам без риска		63152	63021	0	104721	104455	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.4.6.	132955.0	108482.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4.4.6.	886364.0	723215.0
6.1.1	чистые процентные доходы	4.4.6.	465918.0	411883.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	4.4.6.	420446.0	311332.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.4.3.	679859.0	426897.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.4.3.	54389.0	27353.0
7.1.1	общий		13502.0	8650.0
7.1.2	специальный		40887.0	18703.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	4.4.3.	0.0	6799.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.3.3.	619354	96153	523201
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.3.3.	574311	118641	455670
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3.3.3.	14549	-23170	37719
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.3.3.	30494	682	29812
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1006304.0	1006166.0	1005622.0	916537.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		13044171.0	14324982.0	14395340.0	14069187.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		7.7	7.0	7.0	6.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Статус инструмента, включенная в расчет капитала	Помеховая стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжение										Проценты/дивиденды/купонный доход											
И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Регулируемые условия					Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход												
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права допозитного выкупа (погашения) инструмента, содержащегося (о Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права допозитного вы- купа (погашения) инструмента, условия фактического погашения права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права допозитного вы- купа (погашения) инструмента		Ставка	Наличие условий преобразования выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или отказ от выплаты (погаше- ния) инструмента									
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21									

Раздел 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжение													
И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Процент/дивиденды/купоны/доход											
		Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Смешан- ная конвертация	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1245984, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 142973;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1007031;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11968;
 - 1.4. иных причин 84012.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1127343, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1148;
 - 2.2. погашения ссуд 167890;
 - 2.3. изменения качества ссуд 877451;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11178;
 - 2.5. иных причин 69676.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 649-32-07

24 марта 2017 года

Островский С.А.

Струпова Е.Н.

Руднева Е.Ю.

Код кредитной организации (филиала)		
Код территории по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09620230	1459

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Агросоюз"
/ ООО КБ "Агросоюз"

Почтовый адрес
101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	11.0	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.0	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.2	11.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	46.0	203.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	257.5	257.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	30.5	34.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.0	Максимальное 22.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	407.6	471.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.5	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11725784
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-54164
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1567744
7	Прочие поправки		202191
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		13037173

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8198101.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8232.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8189869.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		0.0

	кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3340722.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-54164.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3286558.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1866648.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		298904.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1567744.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1006304.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		13044171.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		7.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Высококачественные ликвидные активы										
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом доли в составе требований (активов), включенных в категорию ВКА (НЗ)		X		X		X		X	
Ожидаемые оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Собственные средства									
4	Ипотечные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты на срок до 3 месяцев и операционные (прочие депозиты)									
8	Накопленные долгосрочные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по предоставлению финансовым учреждениям и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Исключение о потерях фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим кредитным									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим долгосрочным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
Ожидаемые притоки денежных средств										
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09620230	1459

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Агросоюз"
/ ООО КБ "Агросоюз"

Почтовый адрес
101000, г. Москва, пер. Уланский, д. 13, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		187920	252732
1.1.1	проценты полученные		1392849	1222263
1.1.2	проценты уплаченные		-951709	-869180
1.1.3	комиссии полученные		262901	301754
1.1.4	комиссии уплаченные		-99089	-103509
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		66261	54629
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		267275	248272
1.1.8	прочие операционные доходы		77778	168981
1.1.9	операционные расходы		-803052	-738233
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25294	-32245
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3607593	1326416
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5492	94276
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-362254	-414201
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2834827	-1040485
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9321	402319
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1206796	-271989
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		390249	384794
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		624087	2043413
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-211948	154605
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8709	-26316
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3419673	1579148
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1744	-98603
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		643948	367701
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-5110	-424933
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		60000	204309

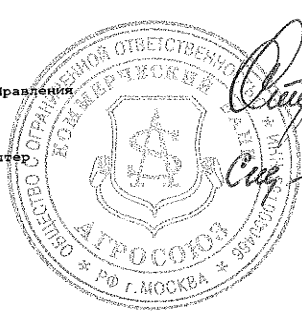
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12348	-282860
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2256	548335
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	687002	313949
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	100000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	100000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-66987	506529
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2699658	2399626
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3272629	873003
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	572971	3272629

Председатель Правления

Островский С.А.

Главный бухгалтер

Струпова Е.Н.



Исполнитель
Телефон: (495) 649-32-07

Руднева Е.Ю.

24 марта 2017 года

22