

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	29296820	2838

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 "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, 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:	8	356000.0000	X	356000.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		356000.0000	X	356000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		не применимо	X	не применимо	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		265539.0000	X	254055.0000	X	
2.1	прошлых лет		265539.0000	X	263427.0000	X	
2.2	отчетного года		0.0000	X	-9372.0000	X	
3	Резервный фонд		54054.0000	X	54054.0000	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	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		675593.0000	X	664109.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21461.0000	14307.0000	165.0000	247.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	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	14307.0000	X	247.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	35768.0000	X	412.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	639825.0000	X	663697.0000	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)	не применимо	X	не применимо	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	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	14307.0000	X	247.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	14307.0000	X	247.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	14307.0000	X	247.0000	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 величины 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)	14307.0000	X	247.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	639825.0000	X	663697.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	24047.0000	X	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	491321.0000	X	348234.0000	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)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	515368.0000	X	348234.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2.0000	X	2.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2.0000	X	2.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.0000	X	2.0000	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 оприходованных, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, 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)		2.0000	X	2.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		515366.0000	X	348232.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1155191.0000	X	1011929.0000	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	8	4752326.0000	X	8214451.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	4738019.0000	X	8214204.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	4738019.0000	X	8214204.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	8.1	13.4634	X	8.0796	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8.1	13.5041	X	8.0799	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8.1	24.3813	X	12.3193	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.5041	X	не применимо	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 уменьшение 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)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		491321.0000	X	348234.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		24263.0000	X	271269.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8,11.2	3604825	3200030	2225659	3977458	3957816	2077511
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		629784	629784	0	1327454	1327454	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		629784	629784	0	1327454	1327454	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		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "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:		433641	430734	86147	692846	691064	138213
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		0	0	0	0	0	0
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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
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 "3", 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		0	0	0	0	0	0

	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								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8,11.2	2541400	2139512	2139512	1957158	1939298	1939298	
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц и юридических лиц		1971926	1574405	1574405	151774	146000	146000	
1.4.2	требования к кредитным организациям		542476	542355	542355	1760638	1756948	1756948	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		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, в том числе:		3609	3252	2439	0	0	0	
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 клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8,11.2	958866	634533	827477	4316916	3796126	4558242	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		435813	287894	316683	3169424	2826674	3109341	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		56575	45826	59574	27225	26384	34299	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		466478	300813	451220	1120267	943068	1414602	
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 уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8,11.2	56273	46563	139689	21901	21682	65045	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		56273	46563	139689	21901	21682	65045	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	15	66531	63519	63519	497488	492511	58131	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		66531	63519	63519	61152	58131	58131	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	436336	434380	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		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: Standart & 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:	11.4	74415.0	58173.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		496097.0	387822.0
6.1.1	чистые процентные доходы		423847.0	318432.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		72250.0	69390.0
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:	11.3	31405.0	45906.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
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:		2512.4	45906.0
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:	16	761707	207876	553831
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		750572	212539	538033
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8123	-2698	10821
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3012	-1965	4977
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	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	18,9	639825.0	638828.0	666017.0	666683.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	3969006.0	4824994.0	5832567.0	6895865.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	16.1	13.2	11.4	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Алешин Борис Сергеевич	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	15320	15320 RUB
2	ООО "БИМОД"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	26000	26000 RUB
3	ООО "ТУРИСТИЧЕСКАЯ ФИРМА "КЭТТИ+"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	26000	26000 RUB
4	ООО "ЭНИЯ"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	126000	126000 RUB
5	ООО "ТОРГОВАЯ ФИРМА "ТОНУС-ЛЮКС"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	126000	126000 RUB
6	Гелер Арие	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	26000	26000 RUB
7	Барсегов Геннадий Генрихович	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной ос ове	доли в уставном капитале	10680	10680 RUB
8	Bepat BV	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ))	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ос ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	272956	4500 USD
9	Bepat BV	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ))	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ос ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	218365	4000 USD

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.08.2012	срочный	10.08.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3.50	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
		20.04.2016										
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	02.07.2015	срочный	24.06.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3.50	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
5	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
8	не применимо	конвертируемый	По условиям договора, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией	полностью или частично	100.00	по усмотрению	базовый капитал	Bepat BV	да	По условиям договора, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией	полностью и частично	постоянный
9	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	По условиям договора, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией	полностью и частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо

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 1887778 (номер пояснений: 16), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 160312;
- 1.2. изменения качества ссуд 1088940;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 398562;
- 1.4. иных причин 239964.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1675239, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 64798;
- 2.2. погашения ссуд 901251;
- 2.3. изменения качества ссуд 129188;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 418195;
- 2.5. иных причин 161807.

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итякова Т.Ю.

Исполнитель Итякова Т.Ю.
Телефон: (495) 737-41-40

27.02.2017

