

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Общество с ограниченной ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2016 года
включительно

Адресат: Участники «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Москва,
2017 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739058609
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80, корпус 16
ЛИЦЕНЗИИ:	<ul style="list-style-type: none">- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2881 от 18.01.2012 года;- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2881 от 18.01.2012 года- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР, от 11.05.2006г. № 177-09101-010000;- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР от 11.05.2006г. № 177-09114-000100

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер в реестре - 660 от «17» февраля 2005 года.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
<http://veshaudit.consulting> 8(495) 364-31-31 8(495) 364-31-31

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 г.).

На основании договора от 27/12-16/01 БА от 27.12.2016 мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»** (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Учитывая рекомендации аудитора, а также изменившееся качество обслуживания долга заемщиками в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания аудиторского заключения, Банком проведена реклассификация ссудной

задолженности ряда заемщиков в более низкую категорию качества и доначислены резервы на возможные потери по ссудам на общую сумму **37 284 тыс. руб.**

Доначисление резервов на возможные потери по ссудной задолженности было произведено в ходе текущей деятельности и не отражалось как СПОД, относящиеся к отчетному периоду.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»** по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Кредитный риск, уровень которого оценивается как "высокий" и связан с доминирующим положением кредитного портфеля в структуре доходных активов Банка. Качество кредитного портфеля за 2016 год в целом ухудшилось. Величина просроченной задолженности увеличилась на 58% в основном за счет доли просроченной задолженности по кредитам негосударственным коммерческим организациям. Увеличились затраты на создание резервов на возможные потери – на 79,4%, с учетом резервов на возможные потери по ссудам, созданных в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания аудиторского заключения – на 127,9%.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности, указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в целом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) мы установили, что организация системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в целом соответствует требованиям и рекомендациям Банка России. Вместе с тем отмечаем, что Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нуждаются в доработке.

е) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

«28» марта 2017 г.



Трохова О.В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481 от 04.12.2012 г., ОРНЗ
29503007188

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45277589000	29351281	2881

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью СОЦИУМ-БАНК/ СОЦИУМ-БАНК (ООО)
Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поислений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	91656	80620
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	72535	48811
12.1	Обязательные резервы	3	11735	9082
13	Средства в кредитных организациях	4.2	304680	369545
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.4	964850	968478
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	80906	101957
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	4509	4508
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	368514	56146
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	91030	101145
112	Прочие активы	4.9	54862	57759
113	Всего активов	3	2033542	1788969
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	4.10	0	130000
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	1406194	1196700
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	702870	611152
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	4.12	8932	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенное налоговое обязательство	4.13	21661	6147
121	Прочие обязательства	4.14	20043	15011
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18	1558	1184
123	Всего обязательств	3	1458388	1349042
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	1.1, 6	262500	262500
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	6	60000	60000
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.15	1885	-11955
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.16	84758	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.7, 4.17	102600	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	122079	120668
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3, 6	-58668	8714
35	Всего источников собственных средств	3	575154	439927
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	46525	85471
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	1558	2479
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

С.В. Хохлова

Хохлова С.В.

Главный бухгалтер

М.П.

С.В. Радченко

Радченко С.В.

27.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45277589000	29351281	2881

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью СОЦИУМ-БАНК/ СОЦИУМ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	175698	264011
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	32696	61998
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	140159	198463
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	2843	3550
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	54605	79930
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	4843	18383
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	49731	61547
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	31	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	121093	184081
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:	4.2, 4.4, 4.9	-65881	-39539
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.9	-5121	-2314
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		55212	144542
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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		7760	-4367
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6681	10435
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		22	-914
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3902	2834
14	Комиссионные доходы	5.2	16314	17528
15	Комиссионные расходы	5.2	6086	6308
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-313	2142
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-14018	602
19	Прочие операционные доходы		6560	849
20	Чистые доходы (расходы)		76034	167343
21	Операционные расходы	5.3	132679	144044
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-56645	23299
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	2023	14585
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3	-58668	8714
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	-58668	8714

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	3	-58668	8714
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.7	105947	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.7	105947	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		21189	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		84758	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.5	17301	4303
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4.5	17301	4303
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3461	860
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13840	3443
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		98598	3443
10	Финансовый результат за отчетный период		39930	12157

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.03.2017



М.П.

схематич

Хохлова С.В.

Радченко С.В.

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филлала))	по ОКЕО	регистрационный номер	1/(порядковый номер)
45277589000	29351291	2881	

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью СОШМ-БАНК/ СОШМ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКВД 04С9808
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						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	6	262500.0000	X	262500.0000	X
11.1	обыкновенные акции (долеи)	6	262500.0000	X	262500.0000	X
11.2	приравненные к обыкновенным акции		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	63411.0000	X	120668.0000	X
12.1	прошлых лет	6	63411.0000	X	120668.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
13	Резервный фонд	6	60000.0000	X	60000.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	385911.0000	X	443168.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	244.0000	0.0000	0.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (долеи)		0.0000	0.0000	0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Неучастие в инструментах базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	5179.0000	
36.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
37	Отрицательная величина добавочного капитала	6	162.0000	X	0.0000	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	406.0000	X	5179.0000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	385505.0000	X	437989.0000	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 построчному 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 построчному 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	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие построчному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	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 неадаптированные 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 неадаптированных 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)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	385505.0000	X	437989.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	102571.0000	X	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие построчному 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 построчному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	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)	6	102571.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		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	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	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 построчному 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 неадаптированные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	пропорциональная 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 поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенцам, 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)	6	102571.0000	X	0.0000	X

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	488076.0000	X	437989.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	1962790.0000	X	1998958.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	1962790.0000	X	1998958.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	2068737.0000	X	1998958.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	19.6407	X	21.9109	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	19.6407	X	21.9109	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	23.5929	X	21.9109	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)		10.6348	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Нормативы достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Нормативы достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не применяющие установленные пороги существенности						
72	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		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	Размеры 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 сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Размеры 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 сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие полному 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 полному 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному 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 № 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Актив (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	9	1537773	1472135	805099	1512287	1407528	1164987
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		454743	454743	0	198552	198552	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		424255	424255	0	129431	129431	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		29688	29688	0	29121	29121	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями и/или залогом ценных бумаг		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9	198390	198402	38198	222122	175149	35030
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, имеющим 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 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	7741	7741	3871
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, имеющим 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 организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со отраслевой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9	884440	768930	748990		1064086	1064086
1.4.1	Средства заочной ликвидности кредитных лиц		454501	353184	353186	740340	692724	692724
1.4.2	Остатки на корреспондентских счетах в банках		280178	280156	280156	322233	322184	322184
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим 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 понижающим коэффициентом риска, всего, из них:	9	4715	4715	943	5829	5829	1166
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 к заемщикам - юридическим лицам	9	4715	4715	943	5829	5829	1166
2.2	с повышающим коэффициентом риска, всего, из них:	9	608545	547828	805904	413791	372138	540028
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9	76398	74190	96447	92621	90901	118172
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	9	532149	473438	710457	321170	281237	421956
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 оценкам по уплате ипотечным агентам или специализиро- ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:	9	48083	46525	12019	87950	86766	20764
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9	1558	1558	1558	2479	2454	2454
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	9	1810	1776	888	4150	4150	2248
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	9	44715	43191	9573	81321	80162	16062
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска производится 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

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	Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Актив (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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (коп.-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19	27026.0	26561.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		180174.0	177073.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		140805.0	146151.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		19369.0	30922.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	Общий		0.0	0.0
17.1.2	Специальный		0.0	0.0
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13	177913	80193	97722
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14.4, 4.9	145313	66134	79179
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14.2, 4.5, 4.8, 4.9	31044	13658	17359
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, (не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах)	14.10	1558	374	1184
11.4	под операций с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	16	385505.0	417680.0	422092.0	431733.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2053776.0	1840224.0	1907726.0	1763939.0

13	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	17	18.8	22.1	22.1	24.5
----	--------------------------------------------------------	----	------	------	------	------

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Регулятивные условия	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	"СОЦИУМ-БАНК" (ООО)	ИД ПРИМЖИМО	843 (РОССИЙСКИЙ) БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ (АК КЕДРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	262500	262500 RUB

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Погашение инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Акционерный капитал		бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению годового ОО и (или) участника (а) или группы лиц	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ 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	38

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 149017, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 16329;
 - 1.2. изменения качества суд 97573;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 35115.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 82883, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0;
 - 2.2. погашения суд 20295;
 - 2.3. изменения качества суд 14472;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 48116.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.03.2022



Слохиф

Хохлова С.В.

Радченко С.В.

М.П.