

# **ООО «ОНЕЙ БАНК»**

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2016 год**

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Наблюдательному Совету и Учредителю Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»:

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

---

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

---

### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что 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 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 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 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными рисками и рисками потери ликвидности и методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным рискам и рискам потери ликвидности, 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 кредитными, операционными рисками и рисками потери ликвидности, 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) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка 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 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

*10 "ПВК Аудит"*

14 марта 2017 года  
Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:  
Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 февраля 2013 года за № 1137711000020

129050, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17245444	3516

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации:  
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК  
/ ООО ОНЕЙ БАНК  
Почтовый адрес:  
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		99949	45762
12.1	Обязательные резервы		99748	43933
13	Средства в кредитных организациях		1926	3183
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая осудная задолженность	6.1	2306811	1335163
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
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		0	0
19	Отложенный налоговый актив		14491	3995
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.2	1024	467
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	6.3	39930	23241
113	Всего активов		2464131	1411811
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	6.4	2000000	1000000
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.4	15010	5500
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3650	4442
120	Отложенное налоговое обязательство		0	0
121	Прочие обязательства	6.5	20326	21449
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		2038986	1031391
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)	6.6	345000	345000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		0	0

128	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		30000	30000
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		5419	1743
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		44726	3677
135	Всего источников собственных средств		425145	380420
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		0	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
14.03.2017

Алекс Регина Ангелина Гийон Викторовна

Кузнецова Ольга Валерьевна

Гуныко Элла Леонидовна





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17245444	3516

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК  
/ ООО ОНЕЙ БАНК

Почтовый адрес  
129090, г.Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

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:		493546	341864
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21590	33429
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		471956	308435
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		178838	119942
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		178127	119880
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		711	62
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		314708	221922
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:	17.1	-115667	-123250
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	17.1	-7587	-10129
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		199041	98672
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6	1
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	1
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		20620	19505
15	Комиссионные расходы		11085	3403
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		-975	-830
19	Прочие операционные доходы		296	15
20	Чистые доходы (расходы)		207903	113961
21	Операционные расходы	17.3	141523	101689
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		66380	12272
23	Возмещение (расход) по налогам	17.2	21654	8595
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		44726	3677

125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		44726	36771

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		44726	36771
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 о установленных выплатах		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:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, неактивных в наличии для продажи		0	0
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		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		44726	36771

Председатель Правления

Альес Регина Ангелина Гейон Викитони

Главный бухгалтер

Кузнецова Ольга Валерьевна

Исполнитель

Гуляко Элла Леонидовна

14.03.2024

Выходная отчетность			
Код организации (код организации (фискал))	по ОКТГ	по ОКТГ	регистрационный номер
4530570000	11245444		3516

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЕ ВЫСОК, ВЕЛИКИХ РИСКОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИЛИ АКТИВАМ (ПРЕДОСТАВЛЯЯ ФОРМА)

до окончания на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
осуществляющей с осуществлением ответственности ОНБ БИЛК  
/ ООО ОНБ БИЛК

Почтовый адрес  
125095, г. Москва, Смоленский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОФД 0408008  
Классификация (Горюха)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код строки	Наименование инструмента (индикатор)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютой платежа) (стоимость инструмента (валютой платежа) на отчетную дату)	Стоимость инструмента (валютой платежа) (стоимость инструмента (валютой платежа) на начало отчетного года)	Таб. 2/6
1	Источники базового капитала	2	3	4	5
1.1	Остатки капитала и накопленные доходы, всего:	10	345000.0000	X	345000.0000
1.1.1	Обязательные резервы (применяются к базовому капиталу)		345000.0000	X	345000.0000
1.1.2	Привилегированные акции		0.0000	X	0.0000
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5419.0000	X	1742.0000
1.2.1	Прибыль лет		5419.0000	X	1742.0000
1.2.2	Отчетного года		0.0000	X	0.0000
2	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000
3	Дополнительный капитал, подпадающий под действие законодательства о банкротстве (капитал)		0.0000	X	0.0000
4	Инструменты базового капитала доверенных организаций, предоставляющие право на участие в прибыли		0.0000	X	0.0000
5	Инструменты базового капитала доверенных организаций, предоставляющие право на участие в прибыли		0.0000	X	0.0000
6	Источники базового капитала, иного (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		350419.0000	X	346742.0000
7	Показатели, характеризующие источники базового капитала				
7.1	Корректировка торгового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
8	Дополнительные резервы (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000
9	Выходные резервы (выходные резервы) на сумму (разница по обязательствам источников капитала) на момент отчисления налоговых обязательств		0.0000		0.0000
10	Организованные источники капитала, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000
11	Накормы застрахованных денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Распределенные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000
13	Доход от сделок слияния/поглощения		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с ликвидацией кредитного риска		не применимо	не применимо	не применимо

[illegible]

[illegible]



Код	Наименование	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1485	1486	1487	1488	1489	1490	1491	1492	1493	1494
-----	--------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

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				
			Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Активы (инструменты), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения	Стоймость активов (инструментов), за вычетом ожидаемых потерь по стандартной оценке на дату погашения
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		273252	243313	2201536	1590731	1407816	1057255				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, в том числе:		9949	9949	0	45762	45762	0				
1.1.1.1	линейные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9949	9949	0	45762	45762	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные государством Российской Федерации, Мэрией Москвы и Банком России и залогом государственных активов		0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "1" <= 0, в том числе обеспеченные залогом		0	0	0	0	0	0				
1.1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "2" <= 20, в том числе обеспеченные залогом		232475	232475	46495	46495	496032	99206				
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к банкам и правительственным органам, имеющим статус кредитной организации		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "2" <= 20, в том числе обеспеченные залогом		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "1" <= 0, в том числе обеспеченные залогом		232475	232475	46495	46495	496032	99206				
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе:		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "3" <= 50, в том числе обеспеченные залогом		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "3" <= 50, в том числе обеспеченные залогом		0	0	0	0	0	0				
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "3" <= 50, в том числе обеспеченные залогом		0	0	0	0	0	0				
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, в том числе:		2120613	1851800	1851800	855924	855924	62863				
1.1.4.1	кредитные требования к финансовым лицам		2112771	1843568	1843568	855924	855924	62863				
1.1.4.2	кредитные требования к другим лицам		7842	7842	7842	3222	3222	3222				
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, реализованные в соответствии с требованиями стандарта "3" <= 150, в том числе обеспеченные залогом		0	0	0	0	0	0				
1.2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X				
1.2.1	с повышенным коэффициентом риска, в том числе:		0	0	0	0	0	0				
1.2.1.1	кредитные требования с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0				

[illegible][illegible]

Вид руб.	Наименование показателя	Номер записи	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструменты) на отчетную дату, сальдованная по отношению к внутренним рыночным ценам	Активы (инструменты) на отчетную дату, сальдованная по отношению к внутренним рыночным ценам	Совокупная стоимость записи	Стоимость активов (инструменты) на отчетную дату, сальдованная по отношению к внутренним рыночным ценам	Активы (инструменты) на отчетную дату, сальдованная по отношению к внутренним рыночным ценам	Совокупная стоимость записи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, связанный с использованием базисных позиций на основе внутренних рыночных цен							
2	Кредитный риск, связанный с использованием производных базисных позиций на основе внутренних рыночных цен							

Подраздел 2.2 Сперматозоидный рик

Понимание показателя	Историческая стоимость	Данные на отчетную дату	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4
6	Средств к получению, всего,		
	в том числе:		
6.1	Взносы для целей расчета капитала на покрытие обязательств по риску, всего,	18072.0	18765.0
	в том числе:		
6.1.1	Чистые премиальные доходы		
		11913.0	8698.0
6.1.2	Чистые нетрудовые доходы		
		1432.0	3883.0
6.1	Средства из резервов, предоставляющих данные расчеты взносов	3.0	2.0

подраздел 2.3 Расчетный риск

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Сложивший расчетный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.1	Прямой риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.1.1	Облигации		0.0	0.0
1.1.2	Специальный		0.0	0.0
1.1.3	Глобал-риск и мета-риск по облигациям, включенным в расчет кредитного риска		0.0	0.0
1.2	Фактовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.2.1	Облигации		0.0	0.0
1.2.2	Специальный		0.0	0.0
1.2.3	Глобал-риск и мета-риск по облигациям, включенным в расчет фактового риска		0.0	0.0
1.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.3.1	Глобал-риск и мета-риск по облигациям, включенным в расчет валютного риска		0.0	0.0
1.4	Участный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1.4.1	Основной участник		0.0	0.0
1.4.2	Дополнительный участник		0.0	0.0
1.4.3	Глобал-риск и мета-риск по участникам, включенным в расчет участного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о валютном резерве на валютные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Дифференциал (+/-) изменений (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Валютный резерв на валютные потери, всего, в том числе:		199539	116442	182897		
1.1	По судам, судам и приравненным к ней юрисдикциям		199539	115647	181910		
1.2	По другим юрисдикциям, в том числе:		1960	795	947		
1.3	По условиям обязательств кредитного характера и другим факторам, при которых установленное законодательством Российской Федерации требование Банка России, установленное на балансовую дату		0	0	0		
1.4	Под операции с резидентными офшорными зонами		0	0	0		

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Данные на отчетную дату	Дифференциал (+/-) изменений (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Осложненный капитал, тыс. руб.		350419.0	350419.0	350419.0	346742.0			
2	Валютный балансовый актив и валютный кредитный риск, тыс. руб.		236204.0	236204.0	236204.0	1711231.0			
3	Показатель финансового риска по "Главе III", процент		14.8	14.7	15.7	20.3			

## Раздел 5. Основы характеристикности конструктивных капиталов

[illegible]

### Глава 5. Продолжение

[illegible]

### Глава 5. Продолжение

[illegible]

### Глава 5. Предприятие

№ п. / Наименование инструмента	Материал вспомогательного	Субъект приобретения инструмента	Страна-производитель Полное наименование Инструмента № 395-П и Логово: Банк России № 508-П	Описание несоответствий
1	34	35	36	37
1				

замечание: полная информация об условиях выпуска (привлечении) задана в разделе "раскрытие регуляторной информации" сайта конструкторов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета

[www.ccsnybanc.ru](http://www.ccsnybanc.ru)

звал "Страшного". Информацию о дивном резоре на возмездия потерн по судам, судной и приваивной к вой задолжности.

фосфором (допущенным) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.).

1.1. BACHYTH GUYE 102807:

1.2. изменения качества суда 33519;



1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 2540;

2. Восстановление (уменьшение) размера в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2319, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 0;

2.2. возврата сум 18407;

2.3. изменения качества сум 4792;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Гунько Элла Леонидовна

14.03.2017

Аннес Регина Ангелина Гийон Никитски

Кузнецова Ольга Валерьевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17245444	3516

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью ОНББ БАНК  
/ ООО ОНББ БАНК  
Почтовый адрес  
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				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	18.3	29.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	18.3	29.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	22.1	31.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юрисдикцией банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив эквивалентной ликвидности банка (Н2)		15.0	68.0	85.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	2066.2	2648.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	52.2	52.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	12.9	26.0
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	0.0	0.0
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 организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком погашения 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 юрисдикцией 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 контрагентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального 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		2464131
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не		не применяется для отчетности кредитной организации

	включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	как юридическо-го лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных (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	0
6	Поправка в части признания и кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	101657
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	2362474

Таблица 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2362474.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присоединяемых к уменьшению величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2362474.0
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 исключительной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
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 отсчете базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
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		0.0
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:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Полная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		350419.0

21	Валютная балансовая активов и внебалансовых требований под рынок для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2362474.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	14.8

Раздел 3. Информация о расчете критерия краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.06.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			наличия требований (обязательства)	потребности (обязательства)	наличия требований (обязательства)	потребности (обязательства)	наличия требований (обязательства)	потребности (обязательства)	наличия требований (обязательства)	потребности (обязательства)
1	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА									
2	Высококачественные ликвидные активы									
3	1. Интегрированные активы (ИЛА) с учетом динамичных требований (активов), включенных в чистый ИЛА (ИЛ)		X		X		X		X	
4	2. Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
5	3. Стабильные средства									
6	4. Неустойчивые средства									
7	5. Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
8	6. Корпоративные депозиты									
9	7. Депозиты, не относящиеся к операционным (финанс. депозиты)									
10	8. Необеспеченные депозиты									
11	9. Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
12	10. Дополнительно обеспеченные остатки денежных средств, всего, в том числе:									
13	11. По производным финансовым инструментам и в связи с поручительством третьих лиц по обеспечению долгосрочных обязательств									
14	12. Остатки с потерей фондирования по обеспечению денежных инструментов									
15	13. По обязательствам банка по неинформированным безотзывным и отзывным кредитным линиям и другим ликвидным									
16	14. Дополнительно обеспеченные остатки денежных средств (не против договорных обязательств)									
17	15. Дополнительно обеспеченные остатки денежных средств (не против договорных обязательств)									
18	16. Дополнительно обеспеченные остатки денежных средств (не против договорных обязательств)									
19	17. Суммарный объем денежных средств, всего (строка 3 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
20	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА									
21	18. По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
22	19. По договорам без нарушения контрактных сроков (наличные обязательства)									
23	20. Прочие притоки									
24	21. Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
25	ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ									
26	22. ИЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных в отчете организации на максимальную выплату (ИЛА-1Б и ИЛА-2)		X		X		X		X	
27	23. Чистый обеспеченный остаток денежных средств		X		X		X		X	
28	24. Нормы краткосрочной ликвидности балансовой группы (НБГ), кредитной организации (НКО), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Алексей Евгеньевич Анисимов

Главный бухгалтер

Кузнецова Ольга Валерьевна

М.П.

Исполнитель

Гулько Елена Леонидовна

14.03.2017

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206570000	17245444	3516

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК  
/ ООО ОНЕЙ БАНК  
Почтовый адрес  
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14, 3 этаж

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер показания	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 измененной в операционных активах и обязательствах, всего,	9	141526	118004
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		473293	325241
1.1.2	проценты уплаченные		-186848	-119129
1.1.3	комиссии полученные		19693	18539
1.1.4	комиссии уплаченные		-11085	-3403
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, неэквиваленты в наличии для продажи		0	0
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		6	1
1.1.8	прочие операционные доходы		296	5
1.1.9	операционные расходы		-132904	-98146
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20925	-5104
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-143485	-144377
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-55015	-7540
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-1079728	-287930
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14569	-4339
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1000000	150000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9510	5500
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2883	-60
1.3	Итого по разделу 1 (от. 1.1 + от. 1.2)		-1959	-26373
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			



1	и материальных запасов		-926	-185
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	10
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-926	-175
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставной капитал		0	30000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	30000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	1
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2885	3453
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5012	1559
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2127	5012

Председатель Правления

Амеев Регина Ангелина Гийон Викитски

Главный бухгалтер

Кузнецова Ольга Валерьевна

М.П.

Исполнитель

Гуляко Элла Леонидовна

14.05.2017