

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиальной формы по ОКПО	Код регистрационный номер
28	09131235	1046	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Евфест", ООО КБ "Евфест"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

171508, Тверская область, г.Кимры, ул.Урицкого, д.19

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником информации о капитале
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		235000		235000
1.1	обязательными акциями (долями)	7.4	235000		235000
1.2	привилегированными акциями				
2	Невыявленная прибыль (убыток):		66136		66168
2.1	прошлых лет	12.2	66136		81277
2.2	отчетного года				15109
3	Резервный фонд		5291		5291
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		306827		306459
7	Показатели, уменьшающие источник базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Депозитная ретация (Увелич) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме дебиторской задолженности и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		581		272
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы на покрытие денежных потерь				
12	Невыявленная прибыль на возмещение потерь				
13	Доход от сделок спекулятивного характера		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оформляемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Взношения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма собственных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающая 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей	не применимо		не применимо		не применимо
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			581		68
29	Базовый капитал, итог:					340
30	Источники добавочного капитала	12,2				
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
32	Классифицируемые как капитал					
33	Классифицируемые как обязательства					
33	Источники добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
36	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
39	Неуказанные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России					
42	Отрицательная величина добавочного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итог:					68
44	Добавочный капитал, итог:					68
45	Основной капитал, итог:					
46	Источники дополнительного капитала	12,2				
47	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Источники дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			25590		20484
48	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:					
49	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итог:					
52	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала			25590		20484
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Неуказанные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы продаж, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и индентификация, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов					

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим на общество участникам, и стоимостью, по которой доля была реализуема на другом участнику							
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)							
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)							
59	Собственный капитал (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	12.2	25590					20484
60	Активы, выделенные по уровню риска:		331636					326603
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X						X
60.2	необходимые для определения достаточности собственного капитала		600355					505400
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		600355					505400
	Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент		615460					520505
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		50.9775					60.5696
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		50.9775					60.5696
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		53.8842					62.7473
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375					5.750
65	надбавка подержания достаточности капитала		6.375					5.750
66	антициклическая надбавка		0.000					0.000
67	надбавка за системную значимость банков		0.000					0.000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12.2	44.9775					54.5696
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Нормативы достаточности базового капитала							
70	Нормативы достаточности основного капитала		4.5					4.5
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		6					6
	Показатели, не превышающие установленные пороги существоваемости и не принимаемые в уменьшения источников капитала							
72	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций							8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
74	Права по обеспечению ипотечных кредитов							
75	Отложенные капиталовые активы, не зависящие от будущей прибыли							не применимо
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала							
76	Разрывы на возможную потерю, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отсрочки позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход							не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм разрывов на возможную потерю при использовании стандартизированного подхода							не применимо
78	Разрывы на возможную потерю, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отсрочки позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей							не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм разрывов на возможную потерю при использовании подхода на основе внутренних моделей							
	Инструменты, подлежащие позитивному 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения							
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения							
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения							

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

1.1 раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применимых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

В разделе
"раскрытие
информации для
регулятивных
целей" на сайте
www.bankvesti.pl

Раздел I. Информацию об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поколения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоисчисленные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайберам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взыскание по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, поручаемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному-важному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному-важному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к Центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1"->									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования частного клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :									
2.2.5.1	по ссудам по услуге ипотечным, авансам или специализированным обязательствам денежных учреждений, в том числе удовлетворенных задателями			X			X			
3	Кредиты на потребительские цели, всего									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска									
5	Кредитный риск по продаваемым финансовым инструментам			X			X			

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сравнимая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование статьи	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
			всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	2	3	4	5	6
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Склады, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Склады, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

тыс. руб.

Раздел 4. Информатива о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер посещения	Значение на 01.04.2018		Значение на 01.01.2018		Значение на 01.10.2017	
			3	4	5	6		
1	Основной капитал, тыс. руб.							
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	12.2			306046	306119	321211	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент			791308	488384	582263	58.2	
				38.7				

Раздел 5. Описание характеристик инструмента капитала

Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента
1	2	3	4
1	Составленное фирменное наименование эмитента инструмента: капитал	1.1 ООО КБ "Т-ефект"	1.1 ООО "СЦЕЛПРОИ"
2	Идентификационный код по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применяемое право	1.1 Россия	1.1 Россия
4	Регулятивные условия		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
7	Уровень капитала, на который инструмент включается в категорию	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
8	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале	1.4 субординированный кредит (депозит, заем)
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 235000 тыс. руб.	1.1 7700 тыс. руб.
10	Номинальная стоимость инструмента	1.1 235000 тыс. руб. RUB	1.1 14000 тыс. руб. RUB
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
12	Дата выпуска (применения, даты) инструмента	1.1 15.02.2013	1.1 24.12.2013
13	Наилучшее время по инструменту	1.1 без ограничений	1.1 срочный
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, связанного с Банком России	1.1 без ограничения срока	1.1 23.12.2020
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права к концу периода (погашения)	1.1 нет	1.1 нет
16	Послепошла дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Процент/дисконт/справочный доход	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
19	Наличие условий преобразования выплаты дивиденда по обязательным выплатам	1.1 не применимо	1.1 6.00
20	Обязательность выплаты дивидендов	1.1 не применимо	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплаты	1.1 не применимо	1.1 неуплачивая
23	Корректируемость инструмента	1.1 не применимо	1.1 некорректируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.3 не применимо	1.1 не применимо
25	Прочая либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.3 не применимо
29	Составление фирменного наименования эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента по мере Базеля III	1.1 не применимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Порядок для частичного списания	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Предельное для базельное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Максимальная восстановленность	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание неответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

