

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Регистрационный номер
28	09131235	1046

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публичная форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации
(полного кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Кошмарский банк "Т-ефес" ООО КБ "Т-ефес"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

171506, Тверская обл., г. Кимры, ул. Урицкого, д.19

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Капитальная

т.с. ДУБ

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (применяемая форма), применяющиеся источники информации элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		235000	235000	24
1.1	обязательный капитал (долями)	7.4	235000	235000	
1.2	привлеченный капитал (долями)				
2	резервы и прибыль (убыток)		66336	66168	
2.1	резервы	12.2	66336	81277	
2.2	прибыль (убыток) отчетного года		-15109		33
3	резервный фонд		5291	3291	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	12.2	5291		не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + 4 - строка 2 + строка 4 + строка 5)		306827	306459	не применимо
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Депозитная депозитная (ДУДИП) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (сложив депозитной репутации и сумм долга по обслуживанию ипотечных кредитов)		554	272	
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли				
11	Резервы по оспариванию денежных потоков				
12	Предоставленные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок с деривативами		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Амортизация пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Незаконные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России							
27	Судителства величина добавочного капитала							
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			554		40		
29	Базовый капитал, итог:							
30	Источники добавочного капитала		12,2	306073		306119		
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:							
32	квасифицируемые депозиты							
33	квасифицируемые как обязательства							
34	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:							
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)							
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала							
40	Несудителственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
41	Судителственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России							
43	Организованная величина дополнительного капитала							68
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:							
45	Добавочный капитал, итог:							61
46	Источники дополнительного капитала		12,2	306073		306119		
47	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход							
48	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
49	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:							
50	Источники дополнительного капитала, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:							
51	Источники дополнительного капитала							
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог:							2144
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала							
55	Несудителственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
56	Судителственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
57	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
58	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней							
59	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером							
60	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов							
61	разница между декларированной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику							
62	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)							
63	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 - строка 57)		12,2	32768		2144		
64	Собственный капитал (баланс), итог: (строка 45 + строка 58)		12,2	338841		326973		
65	Квоты, завышенные по балансу риска:							
66	необходимые для обеспечения достаточности базового капитала				X			X
67	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала							
68	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)							
69	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
70	Достаточность основного капитала (строка 28 строка 60 / 2)							
71	Достаточность собственного капитала (капитала) (строка 59 строка 60 / 3)							
72	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала) всего, в том числе:							
73	надбавка по кредитным средствам (капитала)							
74	надбавка по депозитным средствам (капитала)							
75	надбавка по иным средствам (капитала)							
76	надбавка за системно значимость банков							
77	Итого:							

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12.2	56 0368	34 4596	
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
71	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
72	Показатели, не превышающие установленные нормы обеспеченности и не применяемые в целях определения источника капитала		8	8	
73	Необеспеченные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
74	Средственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
75	Права по обеспечению обязательств		не применимо	не применимо	не применимо
76	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
77	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
78	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
79	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
80	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
81	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
82	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
83	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
84	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				
85	Средственные вложения в инструменты капитала, не зависящие от будущей прибыли				

Примечание:
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1
 собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1 1
 В разделе 1 информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (всичисла показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (всичисла показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Невыпущенная 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, учитываемые источником базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоиспользованные средства на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

Расчет 3. Сведения о величии отдельных видов активов, условий обязательности кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Номер строки	Наименование подкатегории	Номер пометки	Данные на отчетную дату		Приrost (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
			тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6		
1.1	Сметически сформированные резервы на возможные потери, всего по СБУД, СБУДной и приравненной к ней задолженности						
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери						
1.3	по условиям обязательности кредитного характера и ценным бумагами, права на которые удостоверяются под печатью специализированных организаций						
1.4	под печатью специализированных организаций						

Номер строки	Наименование подкатегории	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с инкассовыми требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего		процент						
1.1	СБУД								
2	Реструктурированные СБУД								
3	СБУД, предоставленные залучивая для погашения долга по ранее предоставленным СБУД								
4	СБУД, использование для предоставления залогов третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего								
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией								
5	СБУД, использование для приобретения и (или) погашения залоговых ценных бумаг								
6	СБУД, использование для обеспечения выполнения в уставные капиталы других юридических лиц								
7	СБУД, возникшие в результате предоставления ранее сформированной обязательности залучивая или отчуждения								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Подраздел 3.4. Сведения об обеспеченных и необеспеченных активах

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

Тыс. руб.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	
1	1	2	3	4	5	6	7
1	Основа капитала, тыс. руб.			306073	306019	306046	306119
2	Величина балансовых активов и внебалансовых активов, тыс. руб.	12.2		541895	585774	791308	483382
3	Показатель финансового рычага по балансу III периода			86.3	52.2	38.7	62.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	1.1 ООО КБ "Гэфест"	1.1 ООО "СПЕЦСТРОЙ"
1	Капитала	1.1 не применимо	1.1 не применимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 Россия	1.1 Россия
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		1.1 Дополнительный капитал
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 Доли в уставном капитале	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 235000 тыс. руб.	1.1 6300 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 235000 тыс. руб. RUB	1.1 14000 тыс.руб. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	1.1 15.02.2013	1.1 24.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 23.12.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		

17	Тип ставки по инструменту	1.1	не применимо	1.1	фиксированная ставка
18	Ставка	1.1	не применимо	1.1	6,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1	не применимо	1.1	нет
20	Обязательность выплат 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 выплат	1.1	не применимо	1.1	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1	не применимо	1.1	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1	не применимо	1.1	не применимо
25	Полная 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	1.1	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1	не применимо	1.1	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1	не применимо	1.1	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	не применимо	1.1	не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1	не применимо	1.1	не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1	не применимо	1.1	не применимо
34	Механизм восстановления	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 № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	не применимо	1.1	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.bankgest.pl

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер покаяния _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд _____
- 1.2. изменения качества ссуд _____
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____
- 1.4. иных причин _____

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

- 2.1. списания безнадежных _____
- 2.2. погашения ссуд _____
- 2.3. изменения качества ссуд _____
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____
- 2.5. иных причин _____

Председатель Правления _____

Шамрагова Т.Е.

Главный бухгалтер _____

Простухина Ю.М.

Исполнитель _____

Простухина Ю.М.

Телефон: _____

(48236) 370888

30.10.2018г.



(Handwritten signatures)