

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации по ОКПО
28	09131235	09131235	1046

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Обществу с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк "Тервест", ООО КБ "Тервест" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ 171506, Тверская область, г.Кимры, ул.Урицкого, д.19

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	Объемных акций (доли)				
1.2	Привлеченными средствами				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключенно из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, всего:				
(строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источник базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зачисляемые от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недоиспользованные резервы на возмещение потерь				
13	Доход от сделок реверсификации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
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				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России				
27	Стрицательная величина добавочного капитала				

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
29	Базовый капитал, итого:			
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Неустойчивые вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			
44	Добавочный капитал, итого:			
45	Основной капитал, итого:			
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого:			
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Неустойчивые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерами (участниками) и инкассерам, над ее максимальный размер			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящими из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			
60	Агенты, взвешенные по уровню риска:			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 28/строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	анципильческая надбавка			
67	надбавка за систему значимости банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Несущественные вложения в инструменты капитала Финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала Финансовых организаций				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
78	Ограничения на включение резервов на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
79	Ограничения на включение резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
80	Ограничения на включение резервов на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
81	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
82	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
83	Терящие ограничение на включение в состав источников базового капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
84	Терящие ограничение на включение в состав источников базового капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				

Примечание:
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 8 собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пожения	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5
1	2	3		
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	12.1	235000	235000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		235000	235000
1.2	превращаемыми акциями		89642	66168
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		66336	81277
2.1	прошлых лет		23306	-15109
2.2	отчетного года		5291	5291
3	Резервный фонд		329933	306459
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)	12.1	504	340
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			68
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		329429	306119
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			

раздела I «Информация о структуре»

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)				306119
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		329429		20484
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		5812		
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 свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятойшейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		5812		20484
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	12.1	335241		326603
15	Активы, взвешенные по уровню риска				
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X		X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		529663		505400
			529928		520505

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валютному подходу	стоимость активов (инструментов) за сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за сформированных резервов на возможные потери		
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		541502	462614	112385	458710	359334	151079	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		230157	230157		208252	208252		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		180092	180090	30018	6	4	1	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		161253	82367	82367	250452	151078	151078	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7-4"								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
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 участникам опарента								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		207039	182907	262120	167096	145937	207613	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		293	0	0	1169	849	504	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		67290	61158	78507	58454	53769	63900	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		139456	121748	182622	107474	91319	139879	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечным агентствам или специализированным сообществам денежных требований, в том числе удостоверенных заданных								
3	Кредиты на потребительские цели, всего:		842	817	1001				
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		350	340	476				

6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по займу или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими притоки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

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	Доповые 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 обремененных и необремененных активах

Номер строки	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	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			559680	
2	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			47	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			256333	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			69430	
7	Суды, предоставленные физическим лицам			21159	
8	Основные средства			142757	
9	Прочие активы			744	

Раздел 4. Информация о показателе Финансового Рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	4	5	6	7
1	Основной капитал, Тис. руб.	3				
2	Валовый балансовый актив и влиятельных требований под расчетом для расчета показателя					
3	Показатель финансового Рынка по Базелю III, процент					

