

Исх. № 455 от 30.03.17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого банка «Русский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «Русьуниверсалбанк» (ООО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) [«Русьуниверсалбанк» (ООО)]

Государственный регистрационный номер: 1027739671288

Место нахождения: 105064, г. Москва, Малый Казенный пер., д. 14, стр. 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990г. №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 системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации системы 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 перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой 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 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №02-01-160677
от 01.07.2016г. сроком до 30.06.2017г.

Н.Е. Борзова



«30» марта 2017г.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | |
|-------------------------|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 44999855 | 3293 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Русский универсальный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ "Русьининиверсалбанк" (ООО)
Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный пер., дом 14, стр.1

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 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 13 | 66830 | 145299 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 13 | 454879 | 1015996 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 13 | 287784 | 224700 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 13 | 84734 | 1058176 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 01 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая просудная задолженность | 14 | 9524067 | 8603174 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15 | 656529 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 01 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 15 | 535508 | 521080 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 120 | 135252 | 23632 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 2396 | 7587 | |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16 | 5735 | 5164 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 01 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 17,27 | 14502 | 13111 |
| 13 | Всего активов | | 11480432 | 11393219 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 01 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 18 | 01 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 | 5436824 | 5847729 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 19 | 601782 | 507676 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 01 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 120 | 01 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 1334 | 505 | |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 01 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 11,27 | 18546 | 11295 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 113 | 47739 | 54779 |
| 23 | Всего обязательств | | 5504443 | 5914308 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 12,22 | 2200000 | 2200000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 01 | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 01 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|----|---------|---------|
| 27 | Резервный фонд | 22 | 330007 | 330007 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 536 | -8407 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 22 | 2957311 | 2495584 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 22 | 488135 | 461727 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 5975989 | 5478911 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 13 | 2491157 | 1100437 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 13 | 323983 | 232713 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Ученик В.Б.

Главный бухгалтер

Тарасова Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 917-82-45

Чемагина М.А.

28.03.2017



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|---|---|
| 45 | 44999855 | 3293 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Коммерческий банк "Русский универсальный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)
"Русский универсальный банк" (ООО)

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный пер., дом 14, стр.1

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: | 14 | 692663 | 823530 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 201159 | 56859 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 414860 | 700714 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 76644 | 65957 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 14 | 64746 | 115755 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 249 | 7 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 64497 | 102438 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 13310 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 627917 | 707775 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 15 | -167989 | -312031 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 15 | 86 | 74 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 459928 | 395744 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | -8944 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -6478 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 16 | 1146862 | 702519 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 17 | -667125 | 59438 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 18 | 6714 | 6624 |
| 15 | Комиссионные расходы | 18 | 21406 | 14793 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 24000 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 15 | 6425 | -31296 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 18 | 20658 | 892 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 945578 | 1134184 |
| 21 | Операционные расходы | 19 | 334789 | 480921 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 610789 | 653263 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 20 | 122654 | 191536 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 488135 | 461727 |

4

| | | | | |
|----|---|--|--------|--------|
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 488135 | 461727 |

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 | | 488135 | 461727 |
| 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 с установленными выплатами | | 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: | | 9559 | 8816 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 9559 | 8816 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 616 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 8943 | 8816 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 8943 | 8816 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 497078 | 470543 |

Председатель Правления

Ученик В.Б.

Главный бухгалтер

Тарасова Е.А.

Исполнитель

Телефон: (495) 917-8845
28.03.2017

Чемагина М.А.



| | | | | |
|--|----------|---------|-----------------------|---------------------|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО) | по ОКТО | по ОКПО | регистрационный номер | {/порядковый номер} |
| 45 | 44999855 | | | 3293 |

Код формы по ОКУД 0409008
Классификация (Годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДБИИ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПОВЕРЖУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Русский универсальный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ "Русьинвестбанк" (ООО)

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный пер., дом 14, стр.1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) | | | | Стоимость инструмента (величина показателя) | | | |
|---|---|-----------------|---|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| | | | на отчетную дату | | на начало отчетного года | | на отчетную дату | | на начало отчетного года | |
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала |
| | | | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года | 11 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Источники базового капитала | | | | | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 22 | 2200000.0000 | X | | | 2200000.0000 | X | | |
| 1.1 | Обыкновенными акциями (долями) | | 2200000.0000 | X | | | 2200000.0000 | X | | |
| 1.2 | Привилегированными акциями | | 0.0000 | X | | | 0.0000 | X | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 22 | 2957311.0000 | X | | | 2495584.0000 | X | | |
| 2.1 | Прошлых лет | | 2957311.0000 | X | | | 2495584.0000 | X | | |
| 2.2 | Отчетного года | | 0.0000 | X | | | 0.0000 | X | | |
| 3 | Резервный фонд | 22 | 330007.0000 | X | | | 330007.0000 | X | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подпадающие подпасть (капитала) | | не применимо | X | | | не применимо | X | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | X | | | не применимо | X | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 5487318.0000 | X | | | 5025591.0000 | X | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | | | | | |

| 7 | Корректировка торгового портфеля | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
|------|---|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 8 | Деловая репутация (тулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию порочных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 218.0000 | 146.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 575.0000 | 384.0000 | 511.0000 | 767.0000 |
| 11 | Резерв каллирования денежных потоков | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 12 | Недоиспользованные резервы на возможные потери | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, отсчитываемым по справедливой стоимости | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 17 | Взаимное деректорское владение акциями (долями) | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 24 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применяю | не применяю | не применяю | не применяю |
| 25 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 26.1 | Показатели, позволяющие поправкам исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 146.0000 | X | 0.0000 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 26 и строк 26 и 27) | 939.0000 | X | 511.0000 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 5486379.0000 | X | 5025080.0000 | X |
| 30 | Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 0.0000 | X | 0.0000 | X |

| | | | | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--------|--------------|--------------|
| 31 | Классифицируемые как капитал | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 32 | Классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | | X | | не применимо | X |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | не применимо | | не применимо | | не применимо | не применимо |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | не применимо | | не применимо | | не применимо | не применимо |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | | 0.0000 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 146.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 41.1 | Показатели, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 146.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 41.1.1 | Нематериальные активы | | 146.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 41.1.2 | Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 41.1.3 | Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 41.1.4 | Источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 41.1.5 | Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | | 146.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 5486379.0000 | X | | 5025080.0000 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 488223.0000 | X | | 450860.0000 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поставному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | | 0.0000 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних | не применимо | | | | не применимо | |

| | организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 488223.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 54 | Несущественно включен в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1 | показатели, подпадающие под главному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1.2 | присвоенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 488223.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 5974602.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | х | х | х | х | х | х | х | х |
| 60.1 | показатели, подпадающие под главному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 5274405.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 5274405.0000 | х | х | х | х | х | х | х |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5274405.0000 | х | х | х | х | х | х | х |

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

| | | | | | | |
|--|--|-----|--------------|---|--------------|---|
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2) | 123 | 104.0189 | X | 78.8972 | X |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3) | 23 | 104.0189 | X | 78.8972 | X |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) | 123 | 113.2754 | X | 85.9760 | X |
| 164 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 5.1250 | X | 0.0000 | X |
| 165 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 0.6250 | X | 0.0000 | X |
| 166 | Антициклическая надбавка | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 167 | Надбавка за системную значимость банков | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на подписание (набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)) | | 98.0189 | X | 0.0000 | X |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | X | 5.0000 | X |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | X | 6.0000 | X |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | X | 10.0000 | X |
| Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги достаточности | | | | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 173 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | X | не применимо | X |
| 175 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 1437.0000 | X | 6309.0000 | X |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложенные позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | X | не применимо | X |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | X | не применимо | X |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложенные позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |

| | | | | | |
|-----|--|--------|---|--------|---|
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | X | 0.0000 | X |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | | Данные на начало отчетного года | | | |
|--------------|---|-----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов из возможных потерь | Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов из возможных потерь | Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов из возможных потерь | Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов из возможных потерь | Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов из возможных потерь | Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов из возможных потерь | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 127 | 10070187 | 9413658 | 2088739 | 12025489 | 11390069 | 4365318 | | |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 7279508 | 7279508 | 0 | 6706154 | 6706154 | 0 | | |
| 1.1.1 | Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 6123232 | 6123232 | 0 | 6361295 | 6361295 | 0 | | |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющим рейтинги "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 56764 | 56764 | 11353 | 1051108 | 1051108 | 210222 | | |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечивающие гарантии и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющим рейтинги "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2> | | 45267 | 45267 | 9053 | 1049138 | 1049138 | 209828 | | |

12

| В том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | | | |
|--|--|---------|---------|---------|---------|---------|--|--|--|
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 0 | 0 | 203221 | 203221 | 101611 | | | |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и валютным государственным долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированными в иностранной валюте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 2733915 | 2077386 | 1118459 | 995219 | 995219 | | | |
| 1.4.1 | кредитные требования по судам предоставляющим юридическим лицам | 2170309 | 1527291 | 1028223 | 914995 | 914995 | | | |
| 1.4.2 | кредитные требования и другие требования к физическим лицам | 28423 | 22665 | 33251 | 26379 | 26379 | | | |
| 1.4.3 | расчеты по налогам и сборам | 135252 | 135252 | 23632 | 23632 | 23632 | | | |
| 1.4.4 | требования по операциям факторинга | 143078 | 136126 | 11619 | 9180 | 9180 | | | |
| 1.4.5 | кредитные требования и (или) фондируемые в валюте там, номинированные и (или) фондируемые в валюте | 30077 | 30077 | 10591 | 10591 | 10591 | | | |
| 1.4.6 | фондируемые в валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, в том числе Министерству финансов Российской Федерации | 35761 | 35761 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 1.4.7 | номинированные и фондируемые в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России | 178411 | 178411 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 1.6 | Активы с иными коэффициентами риска: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 2.1 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 1590680 | 1590680 | 116884 | 45229 | 8446 | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | 1590680 | 1590680 | 116884 | 45229 | 8446 | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 622232 | 474737 | 2901318 | 2389138 | 3049750 | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 443585 | 350017 | 385083 | 1773455 | 1468890 | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 86151 | 7876 | 10239 | 11697 | 15206 | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 169170 | 115952 | 173929 | 1112841 | 1553345 | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 862 | 862 | 2155 | 2524 | 6309 | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным активам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|---------|--------|---------|---------|--------|---|---|
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе: | 1539918 | 1491179 | 258193 | 1559712 | 1504933 | 268638 | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 3239631 | 315190 | 258193 | 232713 | 223226 | 223226 | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 0 | 0 | 0 | 226562 | 226562 | 45312 | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 1214935 | 1179891 | 0 | 1100437 | 1055045 | 0 | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимной официальной поддержке экономического сотрудничества и развитии (ЮЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный характер".
 (информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковским календар").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | | Данные на начало отчетного года | | | |
|--------------|---|-----------------|---|--|--------------------------------------|---|--|--------------------------------------|-----------|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам | Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 23 | 179121.0 | 138821.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 1194138.0 | 925476.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 642252.0 | 504608.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 551886.0 | 320868.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 23 | 0.0 | 0.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0.0 | 0.0 |

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 15 | 851762 | 161564 | 690198 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 803377 | 167989 | 635388 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | | 646 | 615 | 31 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 47739 | -7040 | 54779 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую от отчетной | Значение на дату, отстоящую от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| | | | 01.01.2017 | 01.10.2016 | 01.07.2016 | 01.04.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 22 | 5486379.01 | 5485976.0 | 5485976.0 | 5486551.0 |
| 12 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 11624080.01 | 12307984.0 | 11785059.0 | 11076486.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 24 | 47.2 | 44.6 | 46.6 | 49.5 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Приемное право | Регулятивные условия | | | | | |
|----------------|--|-------------------------------------|----------------------------|--|--|--------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Наименование | | | | Уровень капитала, в который включается последняя часть которого является частью капитала | Уровень капитала, в который включается последняя часть которого является частью капитала | Тип | Стоимость | Номинальная стоимость | |
| Характеристики | | | | Инструмент включается в капитал | Инструмент включается в капитал | Инструмент | Инструмент | Инструмент | Инструмент |
| инструмента | | | | включается в капитал | включается в капитал | | | | |
| | | | | "Базель III" | период "Базель III" | | | | в расчет капитала |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 12000 | 12000 |
| 2 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 125000 | 125000 |
| 3 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 15000 | 15000 |
| 4 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 129000 | 129000 |
| 5 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 135750 | 135750 |
| 6 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 1529750 | 1529750 |
| 7 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 1648000 | 1648000 |
| 8 | "Русский универсалбанк" (ООО) | не применимо | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | доли в уставном капитале | 1915500 | 1915500 |

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|-----------------------|------------|------------|--------------|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|-----|--|----|
| 1 акционерный капитал | 25.06.1996 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | 21 |
| 2 акционерный капитал | 31.12.1996 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |
| 3 акционерный капитал | 26.11.1997 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |
| 4 акционерный капитал | 14.04.2000 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |
| 5 акционерный капитал | 19.04.2001 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |
| 6 акционерный капитал | 20.02.2003 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |
| 7 акционерный капитал | 17.06.2003 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |
| 8 акционерный капитал | 27.07.2004 | бесспорный | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усчет материю креди тной организац ии | |

Раздел 5. Продолжение

| Процента/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|---|---|-----------------------|-------------------------------|---|---|--|---|---|
| Н.п.п. | Характер инструмента | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент | Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность инструмента на покрытие убытков | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Постоянное или временное описание спешные |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 2 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 3 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 4 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 5 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 6 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 7 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |
| 8 некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | заседа часть ично | заседа часть ично |

Раздел 5. Продолжение

| № п.п. / Наименование характеристики инструмента | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | Описание соответствия |
|---|----------------------------|------------------------------------|--|-----------------------|
| 34 | | 35 | 36 | 37 |
| 1 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 2 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 3 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 4 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 5 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 6 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 7 не применимо | да | да | да | не применимо |
| 8 не применимо | да | да | да | не применимо |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://www.gubank.ru>

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1985093 (номер пояснений: 15), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 857218;
1.2. изменения качества ссуд 1045502;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 9475;
1.4. иных причин 72898.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1817104, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 901298;
2.3. изменения качества ссуд 799465;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 14162;
2.5. иных причин 102179.

Председатель Правления

Ученик В.Б.

Главный бухгалтер

Тарасова Е.А.

Исполнитель Чекалина М.А.
Телефон: (495) 917-82-45

28.03.2017



| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 44999855 | 3293 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

кредитной организации
коммерческий банк "Русский универсальный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
/ "Русьиниверсалбанк" (ООО)

почтовый адрес
15064, г. Москва, Малый Каменный пер., дом 14, стр.1

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)] | 23,27 | 4.5 | 104.0 | 78.9 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)] | 23,27 | 6.0 | 104.0 | 78.9 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)] | 23,27 | 8.0 | 113.3 | 86.0 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 27 | 15.0 | 48.3 | 157.5 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 27 | 50.0 | 171.8 | 152.1 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 27 | 120.0 | 5.9 | 8.4 |
| 8 | Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 27 | 25.0 | Максимальное Минимальное | Максимальное Минимальное |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)] | 27 | 800.0 | 27.4 | 47.3 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, [банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)] | 27 | 50.0 | 2.0 | 3.5 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 27 | 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 организацией 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 исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершения расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального 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) | | | | |

издел 2. Информации 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 | 24 | 11480432 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых 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 приведения к кредитному эквиваленту условных обязательства кредитного характера | | 432789 |
| 7 | Прочие поправки | | 289171 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 11624050 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 24 | 11192200.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала | 24 | 939.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 11191261.0 |
| 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 номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется |
| 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 отношении 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 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 1491179.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 1058390.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 432789.0 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | 22.24 | 5486379.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 24 | 11624050.0 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 24 | 47.2 |

КБ и

| | | | | | | | | | |
|----|--|---|------|---|------|---|------|---|------|
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | 0.00 | X | 0.00 | X | 0.00 | X | 0.00 |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент | X | 0.00 | X | 0.00 | X | 0.00 | X | 0.00 |

Председатель Правления

Ученик В.Б.

Главный бухгалтер

Тарасова Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 917-82-45
28.03.2017

Чекагина М.А.



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45 | 44999855 | 3293 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Русский универсальный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ "Русьуниверсалбанк" (ООО)

Почтовый адрес
105064, г. Москва, Малый Казенный пер., дом 14, стр.1

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

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснения | 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 изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 1185506 | 685216 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 661024 | 810072 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -64777 | -123164 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 5714 | 6624 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -21406 | -14793 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -6478 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1146862 | 702519 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 17438 | 742 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -325997 | -483919 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -227874 | -212865 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -1565132 | -830204 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -63084 | -18125 |
| 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 ссудной задолженности | | -1088968 | -2029133 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -2279 | 2994 |
| 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 | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -410905 | 1483930 |
| 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 | -270000 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 104 | 130 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2) | | -379626 | -144988 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -627093 | -13592 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 512107 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к | | | |

24

| | | | | |
|--|---|------|----------|---------|
| к категории "удерживаемые до погашения" | | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -2565 | 1 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 297 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -629361 | 498516 |
| 3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -667125 | 59438 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -1676112 | 412966 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3,25 | 1994771 | 1581805 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3,25 | 318659 | 1994771 |

Председатель Правления

Ученик В.Б.

Главный бухгалтер

Тарасова Е.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 917-82-45

Чемагина М.А.

28.03.2017

