

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации
41	регистрационный номер
90343784	3505

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____
18/01/21, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ. ТОСНЕНСКИЙ Р-ОН, ПГТ. КРАСНЫЙ БОР, УЛ.ПРОМЫШЛЕННАЯ Д.3, ПОМ.2
Код формы по ОКУД 0409808
Кадровый (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Деповая репутация (удви) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущих прибылей				
12	Резервы хеджирования денежных потоков				
13	Недосозданные резервы на возможные потери				
14	Доход от сделок секьюритизации				
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по				
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
17	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 существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,				
23	существование 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 источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Стратегическая величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Источники добавочного капитала				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исполнению 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 исполнению 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	Несущественные 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	Стратегическая величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
46	Источники дополнительного капитала				
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие Третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исполнению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54а	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков 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 паратит и поручительства, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью Доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой Доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				X
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 60.1)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антиципационная надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматива достаточности базового капитала				
70	Норматива достаточности основного капитала				
71	Норматива достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к потрошению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по облигациям ипотечных кредитов				
75	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников Дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (всего) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (всего) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	1	2	3	4
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		44083	44909
2.1	прошлых лет		47312	44909
2.2	отчетного года		-3229	0
3	Резервный фонд		3137	2874
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		347220	347783
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2189	2916
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		345031	344867
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		345031	344867
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	2666
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышестоящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)		0	2666

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		345031	347533
15	Активы, взнесенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	269281	291403
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		269281	291403

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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному-равному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взнесенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному-равному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взнесенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		375152	363775	145882	578803	568237	132022
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		217893	217893	0	436215	436215	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		157259	145882	145882	142388	132022	132022
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1125	1125	56	377	377	19
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		1125	1125	56	377	377	19
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7579	6493	10226	26542	24973	37684
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7092	6006	9008	26418	24749	37124
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		487	487	1218	224	224	560
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечного агента или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		5700	4503	2252	7082	7052	3526
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5700	4503	2252	7082	7052	3526
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

4.4 по финансовым инструментам без риска

5 Кредитный риск по производным финансовым инструментам

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года					
1	2	3	4	5					
6	Операционный риск, всего, в том числе:								
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		6365	6932					
6.1.1	чистые процентные доходы		127290	138631					
6.1.2	чистые непроцентные доходы		114837	129152					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		12453	9479					
			3	3					

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года					
1	2	3	4	5					
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:								
7.1	процентный риск		30688	30488					
7.2	фондовый риск		0	0					
7.3	валютный риск		2455	2439					
7.4	товарный риск		0	0					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Приrost (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					8110
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		10703	2593		5624
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		6872	1248		2456
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются		2634	178		30
1.4	под операции с резидентами оборотных зон		1197	1167		0
			0	0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	2	3	4	5	6	7	8
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, предоставляемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения записанных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, вознившие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Основные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отступлении у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	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 удерживаются иностранными депозитариями					
2	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями					
3	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		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,						
2	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Доповые 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						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 36938, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 31858
1.2. изменения качества ссуд 7080
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России? 0
1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 37690, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадёжных ссуд 0
2.2. погашения ссуд 14738
2.3. изменения качества ссуд 22922
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России? 0
2.5. иных причин 30

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Телефон (812)702-69-50

Трушкин Алексей Юрьевич

Белоусиков Андрей Владимирович

