

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	
91	33479084	регистрационный номер 2756

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУСДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года

Кредитной организации: Акционерное общество «Анастасия» (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: Г. ЧЕРКЕССК УЛ.КАВКАЗСКАЯ 99

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Г Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		453100	X	453100	X
1.1	Обязательные акции (доли)		453100	X	453100	X
1.2	привилегированные акции			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-35939	X	-45851	X
2.1	прошлых лет		-35722	X	-36044	X
2.2	текущего года		217	X	-987	X
3	Резервный фонд		20559	X	20559	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		437720	X	427808	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Долгая репутация (удово) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме долговой репутации) и сумм права по обслуживанию ипотечных		18320		4435	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы на возможные потери		не применимо		не применимо	
12	Нераспределенные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок с ценными бумагами		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо		не применимо	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Скользящая сумма существующих ипотечных и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		Оне применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		18320		4435	
29	Базовый капитал, итого:		419400	X	423373	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
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, всего, в том числе:			X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли) (приобретенные (выполненные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		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 ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			X		X
44	Добавочный капитал, итого:		419400	X	423373	X
Источники дополнительного капитала						
45	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		100000	X	100000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		100000	X	100000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		30	X	170	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		30	X	170	X
56.1.1	источники дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		30	X	170	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней – резидентом			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентом			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		30	X	170	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		99970	X	99830	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		519370	X	523203	X
60	Активы, введенные по уровню риска		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		947466	X	849594	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		947466	X	849594	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		947466	X	849594	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		44.2854	X	49.8324	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		44.2854	X	49.8324	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		54.8167	X	61.5827	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		X

65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X		X
66	антициклическая надбавка		X		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	44,3000	X	49,8000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	44,3000	X	49,8000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	54,8000	X	61,6000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
74	Полов по обременению ипотечных кредитов	не применимо	X		не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала 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	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
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	не применимо	X	не применимо	X
79	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 2016 года по 1 января 2022 года)					
80	Полная гарантия на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____, сопроводительной информации 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 пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.3	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего		952020	868994	707414	930601	813734	433247	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		156990	156990		378202	378202		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		156990			378202	378202		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	2238	2238	2238	448	2856	2856	571	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	7.3	790092	706966	706966	549543	432676	432676	
1.4.1	Кредиты юридическим лицам		653980	615018	615018	411713	377078	377078	
1.4.2	Кредиты физическим лицам		94266	54365	54365	101771	55490	55490	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования к участникам клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	48266	22885	32884	202447	165984	216850		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7531	7319	9515	163133	160626	209813		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	40735	15566	23349	39314	5558	8037		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами								
3	Кредиты на потребительские цели, всего								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	4.17	28298	27115	3800	25914	25683	11360	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		20000	19000	3800				
4.4	по финансовым инструментам без риска		8298	8115		14554	14323		
4.5	Кредитный риск по произвольным финансовым инструментам			X			X		

Подраздел 2.1*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 подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.4.1	3			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего			16271	15051	
6.1.1	чистые процентные доходы			108470	100343	
6.1.2	чистые непроцентные доходы			87359	78234	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	21101	22109	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3				
7.1	процентный риск, всего, в том числе:					
7.1.1	общий					

7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		109693	-7495	117088	
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		103169	-8212	116481	
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		341	-45	386	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	4.14	1183	952	231	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		41940	420176	423373	433102
2	Величина банковских активов и внебанковских требований под риском для расчета показателя		83284	87610	102292	794663
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		47,6	48,0	41,4	54,5

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 22411, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 5051 ;
1.2. изменения качества ссуд 14166 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
1.4. иных причин 3194 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 30723, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 2994 ;
2.2. погашения ссуд 18061 ;
2.3. изменения качества ссуд 665 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ ;
2.5. иных причин 9003 .

Президент-Председатель правления

Т.Н. Адаменко

Заместитель главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

Телефон: 21-26-98

09.08.2016