

Банковская отчетность		
код территории по ОКТО	код кредитной организации по ОКПО	код кредитной организации (фирмала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	16937128	2027

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организацией
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"
/ КБ "Геобанк" (ООО)

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная (годовая)

Раздел 1. информация об уровне достаточности капитала					
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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,	34	329201.0	2763.0	326438.0
1.1	Источники базового капитала:	34	327709.0	7103.0	320606.0
1.1.1	Уставный капитал, всего,	34	258400.0	0.0	258400.0
1.1.1.1	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	34	258400.0	0.0	258400.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	34	17033.0	0.0	17033.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	34	52276.0	7103.0	45173.0
1.1.4.1	прошлых лет	34	52276.0	7103.0	45173.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		327709.0	7103.0	320606.0
1.3	Базовый капитал	34	0.0		0.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0.0		0.0
1.4.1.1	в том числе:				
1.4.1.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 16 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <2>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		327709.0	7103.0	320606.0
1.7	Основной капитал	34	1492.0	-4340.0	5832.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	34	0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		1492.0	-4340.0	5832.0
1.8.3	Прибыль:	34	1492.0	-4340.0	5832.0
1.8.3.1	текущего года	34	0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		0.0		0.0
1.8.4.1	в том числе:				
1.8.4.1.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации			0.0		0.0		
1.10.3	Преимение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0		0.0		
1.10.4	Преимение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0		0.0		
1.10.5	Преимение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0		0.0		
1.11	Дополнительный капитал	34		1492.0	-4340.0	5832.0		
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X		
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	35		434904.0	-188034.0	622938.0		
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	35		434904.0	-188034.0	622938.0		
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	35		434904.0	-188034.0	622938.0		
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X		
3.1	Достаточность базового капитала	36		75.4	X	51.5		
3.2	Достаточность основного капитала	36		75.4	X	51.5		
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	36		75.7	X	52.4		

<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3603; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7039; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	35	668630	654321	193377	501561	488846	268327
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		291406	291406	0	89412	89412	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		291406	291406	0	89412	89412	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 правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		211923	211923	42385	163884	163884	32777
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями 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 правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		2210	2210	442	482	482	96
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		165301	150992	150992	248265	235550	235550
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		93584	87023	87023	124733	118983	118983
1.4.1	судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		19509	13667	13667	40974	35342	35342
1.4.2	судная и приравненная к ней задолженность физических лиц		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	35	58674	58674	11135	6552	6552	328
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	35	58674	58674	11135	6552	6552	328
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	35	6436	6436	8367	71223	71223	104378
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	35	6436	6436	8367	12281	12281	15965
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	35	0	0	0	58942	58942	88413
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	1436	1194	901
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	35	1140	0	0	1140	901	901
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1140	0	0	0	0	0
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	296	293	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	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 стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
 <3> рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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:	35	17762.0	18938.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		118415.0	126252.0
6.1.1	чистые процентные доходы		44832.0	47555.0
6.1.2	чистые неперцентные доходы		73583.0	78697.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

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:	35	0.0	12279.0
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
7.2	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
7.3	валютный риск		0.0	12279.1

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

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	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:	24	15449	2492	12957
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24	13012	1014	11998
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1297	580	717
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1140	898	242
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	34, 38	327709.0	327709.0	327709.0	320606.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	38	709673.0	644048.0	616861.0	586149.0
3	показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38	46.2	50.9	53.1	54.7

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 75884 (номер пояснений: 24), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 56162;
- 1.2. изменения качества ссуд 12119;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 7603.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74870, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 61671;
- 2.3. изменения качества ссуд 1250;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 1194.

Председатель Правления Булгакова Ирина Александровна

И.О. Главного бухгалтера Ефремова Анна Алексеевна

14.04.2016

