



Независимая аудиторская фирма

“АКТИВ”

Общество с ограниченной ответственностью

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

**жилищно-кредитного коммерческого банка
«ЖИЛКРЕДИТ»**

**Общество с ограниченной ответственностью
за 2015 год**

Участникам жилищно-кредитного коммерческого банка
«ЖИЛКРЕДИТ»

Общество с ограниченной ответственностью

Аудируемое лицо:

жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ»
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027739186738
107023, г. Москва, улица Малая Семеновская, дом 1, строение 1

Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Актив»,
ОГРН 5147746161261,
115304, Москва, Каспийская улица дом 18, корп.1.
член саморегулируемой организации аудиторов «НП АПР»,
ОРНЗ 11401052747

Москва, 2016

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности жилищно-кредитного коммерческого банка «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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 во всех существенных отношениях 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 жилищно-кредитного коммерческого банка «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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 систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем 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 пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

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 1 января 2016 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 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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 31 декабря 2015 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 подразделениями 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 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета 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 2015 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор по аудиту
(Заместитель генерального директора)
ООО «Актив»



И.А. Резвых

«12» апреля 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09308415	1736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации жилищно-кредитный коммерческий банк "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью. ООО КБ "Жилкредит"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)


107023 г. Москва, ул. Малая Семеновская д.1 стр.1

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	202 320	172 395
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	107 916	97 264
2.1	Обязательные резервы		36 585	38 095
3	Средства в кредитных организациях	4.1	185 957	80 752
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	696 425	1 158 451
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6 428	0
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	358 341	17 929
11	Прочие активы	4.15	28 186	57 009
12	Всего активов		1 585 573	1 583 800
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
14	Средства кредитных организаций			
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17	1 120 809	1 072 531
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей		492 844	603 345
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Выпущенные долговые обязательства	4.18	18 834	86 647
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль			

Документ проверен
№1 Аудитор 

19	Отложенное налоговое обязательство			
20	Прочие обязательства	4.19	8 945	5 609
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		723	581
22	Всего обязательств		1 149 311	1 165 368
23	Средства акционеров (участников)	4.20	280 000	280 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
25	Эмиссионный доход			
26	Резервный фонд		9 171	7 048
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		129 261	88 919
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		17 830	42 465
31	Всего источников собственных средств		436 262	418 432
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		310 079	113 781
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 841	44 033
34	Условные обязательства некредитного характера			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон:

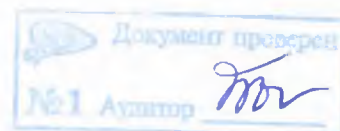
«11 » апреля 2016 г.



Ефимочкина
Юсупова

Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09308415	1736

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации жилищно-кредитный коммерческий банк "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "Жилкредит"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
107023 г. Москва, ул. Малая Семеновская д.1 стр.1

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	193 317	187 135
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9 842	5 930
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		183 475	181 205
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		64 745	53 560
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		64 147	51 199
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		598	2 361
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		128 572	133 575
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-11 589	-16 505
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 365	-1 248
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		116 983	117 070
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	17 283	-10 550
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-7 904	40 607
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
12	Комиссионные доходы		20 038	31 549

13	Комиссионные расходы		4 514	5 122
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
16	Изменение резерва по прочим потерям		-169	197
17	Прочие операционные доходы		1 007	2 831
18	Чистые доходы (расходы)		142 724	176 582
19	Операционные расходы	5.5	117 961	120 633
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 763	55 949
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	6 933	13 484
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		17 830	42 465
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		17 830	42 465

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

« 11 » апреля 2016 г.



Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКНО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09308415	1736

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации жилищно-кредитный коммерческий банк "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "Жилкредит"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
107023 г. Москва, ул. Малая Семеновская д.1 стр.1

Почтовый адрес _____

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, в том числе:	6	431 645	17 079	414 566
1.1	Источники базового капитала:		418 432	42 465	375 967
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		280 000		280 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		280 000		280 000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		9 171	2 123	7 048
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		129 261	40 342	88 919
1.1.4.1	прошлых лет		129 261	40 342	88 919
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		107	-21	128
1.2.1	Нематериальные активы		43	17	26
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		64	-38	102
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				

Должность: _____
№1 Аудитор *Мор*

1.3	Базовый капитал		418 325	42 486	375 839
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		64	-38	102
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественный				
1.5.3.2	существенный				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал		0		0
1.7	Основной капитал		418 325	42 486	375 839
1.8	Источники дополнительного капитала:		13 320	-25 407	38 727
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		13 320	-25 407	38 727
1.8.3.1	текущего года		13 320	-25 407	38 727
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и нисайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		13 320	-25 407	38 727
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X			X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 378 007	232 499	1 145 508
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 378 007	232 499	1 145 508
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 378 007	232 499	1 145 508
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	30.4	X	26.7
3.2	Достаточность основного капитала	6	30.4	X	26.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	31.3	X	29.4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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		895 246	857 004	178 082	545 626	518 520	113 609
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		665 636	665 636	0	392 311	392 311	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		660 236	660 236	0	389 659	389 659	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							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		16 608	16 608	3 322	15 750	15 750	3 150
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							
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», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
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», не имеющим рейтингов 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, из них:		213 002	174 760	174 760	137 565	110 459	110 459
1.4.1	средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах		174 801	164 861	164 861	74 432	64 492	64 492
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		2 854	2 365	2 365	12 385	10 878	10 878
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	X	X	x	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		31 891	31 891	5 577	144 834	144 834	28 967
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга		31 891	31 891	5 577	144 834	144 834	28 967
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		691 998	664 895	885 761	916 632	901 901	1002 932
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		294 156	274 324	301 756	881 785	867 202	953 923
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14 403	9 258	12 035	15 347	15 199	19 759
2.2.3	с коэффициентом риска		383 439	381 313	571 970	19 500	19 500	29 250

	150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		197 535	196 811	6 100	157 814	157 233	29 342
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 842	5 842	5 842	44 033	43 796	28 796
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		145	72	47	145	115	74
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 055	1 055	211	2 361	2 361	472
4.4	по финансовым инструментам без риска		190 493	189 842	0	111 275	110 961	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		24 199	18 833
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		483 980	376 650
6.1.1	чистые процентные доходы		317 480	244 690
6.1.2	чистые непроцентные доходы		166 500	131 960
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	Общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	Общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

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

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:		38 965	11 278	27 687
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28 249	11 127	17 122
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		9 993	9	9 984
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		723	142	581
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.		418 325	345 064	396 279	375 918
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 584 761	1 784 451	2 015 031	1 470 059

3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		26.4	19.3	19.7	25.6
---	--	--	------	------	------	------

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 8.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 155 261, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 15 886;
 - 1.2. изменения качества ссуд 118 423;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 20 952.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 144 134, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 143 462;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 672.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

« 11 » апреля 2016 г.



Ефимочкина Е.В.
Юсупова Н.К.

Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	09308415	1736

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на «01» января 2016 г.**

Кредитной организации жилищно-кредитный коммерческий банк "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью. ООО КБ "Жилкредит"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
107023 г. Москва, ул. Малая Семеновская д.1 стр.1

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	4.5	30.4		26.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	30.4		26.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	8.0	31.3		29.4	
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)		15.0	143.8		105.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	116.8		98.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	9.1		33.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	19.4	Максимальное	22.8
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального		800.0	43.9		199.7	

Документ проверен
№1 Аудитор *Юри*

	размера крупных кредитных рисков (Н7)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.3	1.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление 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 завершение 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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1 585 573
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых,		не применимо для

	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		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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 073
7	Прочие поправки		41 361
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 569 285

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 559 795
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		107
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 559 688
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в		

	отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		196 812
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		171 739
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		25 073
Капитал и риски			
20	Основной капитал		418 325
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 584 761
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		26.4

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

«11» апреля 2016 г.



Ефимочкина Е.В.
Юсупова Е.В.

Ефимочкина Е.В.

Юсупова Е.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594000	09308415	1736

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации жилищно-кредитный коммерческий банк "ЖИЛКРЕДИТ" Общество с ограниченной ответственностью. ООО КБ "Жилкредит"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

107023 г. Москва, ул. Малая Семеновская д.1 стр.1

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:	7	6 192	-6 592
1.1.1	проценты полученные		161 981	156 188
1.1.2	проценты уплаченные		-67 173	-53 629
1.1.3	комиссии полученные		20 038	31 549
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 514	-5 122
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи			
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 283	-10 550
1.1.8	прочие операционные доходы		999	3 421
1.1.9	операционные расходы		-112 971	-115 240
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9 451	-13 209
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		94 336	96 000
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 510	2 105
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		193 029	331 901
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		202 090	62 396

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-197 676	-372 597
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-104 639	73 531
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		21	-1 336
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		100 528	89 408
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»			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 776	-11 650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 776	-11 650
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды			
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		49 480	62 069
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		147 292	139 827
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		312 316	172 489
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		459 608	312 316

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.

«11» апреля 2016 г.



Ефимочкина
Юсупова

Ефимочкина Е.В.

Юсупова Н.К.

