

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «ЖИЛКРЕДИТ» ЗА 2017 ГОД

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Жилкредит» по состоянию на 01 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование Банка: жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование: ООО КБ «Жилкредит»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

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

Банк создан решением общего собрания учредителей в октябре 1991 года, зарегистрирован Банком России 27 марта 1992 года.

Регистрационный номер: 1736.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002, от 12.09.2002 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739186738.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525325.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий выданных Банком России:

- Лицензия на осуществление банковских операций с физическими лицами от 17 мая 2012 года № 1736;
- Лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами от 17 мая 2012 года № 1736.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года за номером 545. Обязательства вкладчиков – физических лиц застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

В 2017 году Банком были закрыты 4 внутренних структурных подразделения:

- Дополнительный офис Отделение «Северное» ООО КБ «Жилкредит» (125438, г. Москва, ул. Михалковская, д.63 «Б», стр.1);
- «Операционный офис ООО КБ «Жилкредит» в г. Владимир» (600005, г. Владимир, ул. Горького, д.56);
- Операционная касса вне кассового узла «Операционная касса вне кассового узла в Перово» (111123, г. Москва, шоссе Энтузиастов, д.54)
- Операционная касса вне кассового узла «Операционная касса №1 на Таганке» (109147, г. Москве, ул. Марксистская, д.34, корп.7).

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений.

Финансовая отчетность Банка за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», раскрывается путем публикации в журнале «Бухгалтерский учет в кредитных организациях».

1.1. Отчетный период и единицы измерения.

Отчетный период – с 01.01.2017г. по 31.12.2017 г.

Отчетность составлена в российских рублях. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Информация о банковской консолидированной группе.

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации преимущественно в городе Москве. В отчетном периоде направления деятельности ООО КБ «Жилкредит» не претерпели изменений. ООО КБ «Жилкредит» последовательно реализует модель универсальной кредитной организации, предоставляющей широкий спектр банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Банк предоставляет своим клиентам, в том числе следующие виды банковских продуктов и услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление независимых гарантий и поручительств;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно – кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- операции с банковскими картами;
- операции по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей;
- консультационные и информационные услуги.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк осуществлял свою деятельность в 2017 году в условиях развития экономики Российской Федерации с особенностями, присущими развивающимся странам. С учетом совокупности внешних факторов и внутренних финансовых условий экономика России развивалась в целом с небольшим ростом. По оценке Росстата инфляция по итогам 2017 года составила всего 2,5 %. В части денежно-кредитной политики влияние на экономику оказывали решения Банка России, направленные на снижение ключевой ставки.

Внутренние условия характеризуются в целом положительно.

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовые результаты Банка в 2017 году:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно – кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- размещение денежных средств в краткосрочные инструменты денежного рынка.

На финансовый результат в 2017 году основное влияние оказали расходы на формирование резервов на возможные потери в размере 58 653 тыс. рублей. В результате по итогам года финансовый результат составил -65384 тыс. рублей.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В связи с отрицательным финансовым результатом по итогам 2017 года решение о распределении прибыли не принималось.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Жилкредит» за 2017 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных видов операций.

Принципы, методы оценки и учета соответствуют требованиям Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), иных документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, а также Учетной политики Банка.

Основные принципы:

- *непрерывность деятельности*, т.е. предположение, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *постоянство правил бухгалтерского учета*, т.е. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений законодательства Российской Федерации, касающихся банковской деятельности;

- *преимущество входящего баланса*, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота*, т.е. отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности Банка;

- *осторожность*, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств в большей степени, чем возможных доходов и активов;

- *своевременность*, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банк России;

- *приоритет содержания над формой*, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *непротиворечивость*, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *открытость*, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, т.е. отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому относятся;

- *раздельное отражение активов и пассивов*, т.е. активы и пассивы оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Методы оценки отдельных статей баланса:

1. Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:
 - внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности сторон;
 - полученных безвозмездно - по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования средств;
 - приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
 - построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

В соответствии с п.2.9 Положения Банка России № 448-П основным средством признается объект стоимостью свыше 100 000 рублей с учетом НДС. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную при приобретении.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем амортизируемым основным средствам.

2. Нематериальные активы отражаются на счетах в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
 - полученных безвозмездно - экспертным путем;
 - изготовленных Банком - по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.
3. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.
 4. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. Ученные Банком векселя в момент приобретения отражаются на балансе по покупной стоимости.
Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.
 5. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Банк применяет схему учета доходов и расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в соответствии с Положением Банка России № 579-П.
 6. Учет доходов и расходов в течение 2017 года велся Банком нарастающим итогом с начала года с отражением на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определялся путем составления «Отчета о финансовых результатах».

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

Отчетность на 01 января 2018 года подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Банк продолжит осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Банк сможет в полном объеме выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Ключевыми факторами, оказывающими положительное влияние на непрерывность деятельности Банка, являются длительный опыт выгодных финансовых операций, а также наличие свободного и беспрепятственного доступа к финансовым ресурсам и дополнительным гарантированным взносам единственного участника Банка в необходимом объеме для обеспечения непрерывной деятельности Банка.

В то же время в деятельности Банка могут иметь место факторы неопределенности, связанные с событиями и условиями, которые взятые по отдельности или в совокупности, могут вызвать сомнения в способности Банка осуществлять свою деятельность непрерывно.

В 2017 году Банком проводилась работа по реализации непрофильных активов: нефтеналивного танкера, балансовой стоимостью - 214 503 тыс. руб. и топлива судового маловязкого, балансовой стоимостью – 106 596 тыс. руб. В течение 2017 года Банком была реализована оставшаяся часть топлива судового маловязкого (СМТ) и восстановлен РВП на сумму 10 659,6 тыс.рублей.

В 2017 году Банком не был реализован танкер, что связано со значительным сдвигом запланированных сроков реализации СМТ, которое хранилось на его борту. Продажа топлива в полном объеме была завершена лишь в конце ноября 2017 года. Для снижения существенной неопределенности в отношении конкретных сроков реализации актива, Банк на регулярной основе осуществлял сбор и анализ предложений рынка купли-продажи морских судов. Рабочей группой велся поиск и проводились переговоры с потенциальными покупателями - судоходными компаниями.

По состоянию на 01.01.2018 года Банком был сформирован резерв на возможные потери по данному активу в размере 20 % от балансовой стоимости на сумму 42 900 тыс. руб.

Реализация Банком непрофильного актива танкера «Александр Невский» перенесена в на 2018 год в соответствии с утвержденным Планом мероприятий по его реализации. Банк продолжает работу по реализации указанного актива, в частности, на регулярной основе осуществляется сбор и анализ предложений рынка купли-продажи морских судов. Кроме того, ведется активный поиск потенциальных покупателей и проведение переговоров с ними. В число потенциальных покупателей входят, в том числе судоходные и нефтяные компании, а также региональные бункеровщики, осуществляющие свою деятельность в Азово-Черноморском бассейне.

До конца 2018 года Банком планируется восстановление резервов на возможные потери в связи с реализацией непрофильного актива – танкера «Александр Невский», что обеспечит приток дополнительных денежных средств для дальнейшего увеличения кредитного портфеля, что в совокупности позволит обеспечить положительный финансовый результат по итогам 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД), т.е. событий произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на

финансовое состояние Банка. Порядок отражения СПОД в годовом отчете осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

После отчетной даты Банк отразил в качестве СПОД следующие суммы:

- организационно-управленческие расходы и налоги в размере 266 тыс. рублей;
- взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года в размере 1003 тыс. рублей;

Данные отчета о финансовых результатах сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении.

В настоящее время по одному иску к Банку, по которому принято решение в пользу Банка поступила кассационная жалоба. Информация о принятии ее к рассмотрению к данному моменту отсутствует.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.

Существенных изменений в Учетную политику, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, внесено не было.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие периоды.

В предшествующих отчетных периодах ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в Банке не зафиксировано.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации:

	тыс. рублей	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	43 259	105 283
Средства в Центральном банке Российской Федерации	24 512	63 540
Итого	67 771	168 823

На 01 января 2018 и 01 января 2017 годов сумма обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации составляет 14 838 тыс. рублей и 51 473 тыс. рублей соответственно. Банк депонирует обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств:

	тыс. рублей	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	67 771	168 823
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	73 598	454 416
Обязательные резервы	-14 838	-51473
Итого денежные средства и их эквиваленты	126 531	571 766

По статье «Средства в кредитных организациях» не учитываются денежные средства в сумме 9 940 тыс. рублей, являющиеся остатками на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО). В связи с отзывом у «Мастер-Банк» (ОАО) лицензии на осуществление банковских операций, по данному активу создан резерв на возможные потери в размере 100%.

4.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.01.2018 и 01.01.2017 вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов в Банке осуществлялась на конец отчетного периода в соответствии с требованиями Положения Банка России от № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Оценка справедливой стоимости проводится в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, подготовленного на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.

При определении справедливой стоимости актива Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива активным. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, то Банк определяет ее с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива, включая допущения о риске (состояние, местоположение актива, имеющиеся ограничения на продажу или использование актива) и при условии, что они действуют в своих лучших экономических интересах.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива, в том числе:

-исходные данные 1 уровня – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

-исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива;

-исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива.

Приоритет при оценке справедливой стоимости активов Банк отдает наблюдаемым исходным данным.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, отраженных на балансе Банка, проводится Банком самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости основных средств (кроме недвижимости), отраженных на балансе признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, может осуществляться как самим Банком, так и с привлечением независимого оценщика.

Оценка средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, проводится Банком самостоятельно.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет следующие подходы: рыночный, затратный, доходный.

Рыночный (сравнительный) подход оценки актива включает: сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми активами. Цены на объекты аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цены используются для определения справедливой стоимости оцениваемых активов. Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого объекта.

Затратный подход оценки активов представляет собой метод оценки стоимости актива, основанный на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения актива с учетом его износа. Подход по затратам основывается на оценке текущей восстановительной стоимости улучшений, аналогичных активу, с учетом возможного внешнего износа, физического состояния, и функциональной пригодности.

Доходный подход оценки актива – это оценка стоимости актива, основанная на определении ожидаемых доходов от его использования, которая включает:

- методы оценки по приведенной стоимости;
- метод дисконтированных денежных потоков

Для оценки справедливой стоимости приоритетным для Банка является оценка с использованием **рыночного подхода**. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

При достаточных исходных данных для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов Банком в основном не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), применяется оценка с использованием затратного подхода. Затратный подход используется Банком в основном для оценки объектов, уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо для объектов с незначительным износом.

Оценка с использованием доходного подхода применяется при невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода, и используется Банком в основном для оценки тех объектов, которые чаще всего покупаются с целью извлечения дохода.

При необходимости оценка справедливой стоимости активов проводится Банком с использованием нескольких подходов одновременно, если при этом оценка справедливой стоимости наиболее показательна в текущих условиях. Каждая полученная оценка с целью признания наличия обесценения актива сравнивается с балансовой стоимостью. Справедливая стоимость при превышении всех полученных оценок над балансовой стоимостью определяется, как среднеарифметическая величина всех оценок.

Оценка справедливой стоимости активов в Банке осуществляется не реже 1 раза в год по состоянию на 01 января на основе профессионального суждения ответственного работника. Банк регулярно проводит мониторинг цен по активам, находящимся на балансе Банка и, в случае, если отклонение среднерыночных цен на аналогичные объекты составляет 20% и более, Банк проводит переоценку активов по решению Правления Банка немедленно.

В конце отчетного периода Банк провел анализ основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения, который показал, что основные средства, находящиеся на балансе Банка не имеют ни внешних, ни внутренних признаков обесценения.

При наличии признаков обесценения Банк проводит оценку справедливой стоимости нефинансового актива на основании вышеуказанных подходов. В случае, если по результатам проведенной оценки справедливая стоимость нефинансового актива становится ниже балансовой (остаточной) его стоимости, то разница этих стоимостных оценок актива признается убытком от обесценения и относится на финансовый результат за отчетный год.

В отчетном году Банком была произведена оценка справедливой стоимости следующих нефинансовых активов, находящихся на балансе, с использованием исходных данных Уровня 2, по которым отсутствовали признаки обесценения:

тыс. рублей

Нефинансовые активы, подлежащие оценке по справедливой стоимости	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Всего, в том числе:					221 932,6	222 928
- Основные средства (здание)	29.12.2017	-	V	-	7 429,4	7 903
-Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30.11.2017	-	V*	-	214 503,2	215 025

*Справедливая стоимость определена на основании рыночных цен по аналогичным активам со схожими характеристиками на мировом рынке

При расчете справедливой стоимости актива входящего в группу «Здания» Банком использовался рыночный (сравнительный) подход и доходный подход к оценке, определенный в международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а так же с использованием Федерального стандарта оценки №2.

В рамках сравнительного и доходного подхода при оценке нефинансового актива – здание были использованы исходные данные Уровня 2 с применением некоторых корректировок основанных на п.83 (а) IFRS 13. Данные корректировки получены на основании данных относимых к Уровню 1 в иерархии исходных данных путем анализа открытых источников информации, а так же с использованием Приложения № 8 к Методическим указаниям, утвержденным приказом Минэкономразвития России от 07.06.2016 № 358.

При расчете справедливой стоимости актива входящего в группу «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Банком был привлечен независимый оценщик, результаты работы представлены в Отчете № Ю–0911/17 от 30.11.2017.

По результатам оценки было установлено, что справедливая стоимость нефинансовых активов Банка превышает балансовую стоимость, что позволило сделать вывод об отсутствии признаков обесценения.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. рублей

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	132 000	200 000
Ссуды кредитным организациям, в том числе:	3 584	25 112
межбанковские кредиты, депозиты	0	0
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	3 584	25 112
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	152 569	203 126
учтенные векселя	0	0
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0
Ссуды физическим лицам	57 214	95 627
Итого ссудная задолженность	345 367	523 865
Резервы на возможные потери по ссудам	33 837	4 062
Итого чистая ссудная задолженность	311 530	519 803

Суммы по срокам, оставшимся до погашения ссудной и приравненной к ней задолженности:
На 01 января 2018 года

тыс. рублей

	Срок, оставшийся до погашения ссуды			
	до 30 дней	31 - 180 дней	181 - 1 год	свыше 1 года
Депозиты в Банке России	132 000	0	0	0
Ссуды кредитным организациям	3 584	0	0	0
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	92 121	46 567	2 714	68 381
Итого	227 705	46 567	2 714	68 381

Суммы по срокам, оставшимся до погашения ссудной и приравненной к ней задолженности:
На 01 января 2017 года

тыс. рублей

	Срок, оставшийся до погашения ссуды			
	до 30 дней	31 - 180 дней	181 - 1 год	свыше 1 года
Депозиты в Банке России	200 000	0	0	0
Ссуды кредитным организациям	25112			
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	0	18 927	173 954	105 872
Итого	225 112	18 927	173 954	105 872

Ссуды по видам экономической деятельности заемщиков:

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
Депозиты в Банке России	132 000	38.22%	200 000	38.18%
Ссуды кредитным организациям	3 584	1.04%	25 112	4.79%
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, и ИП в том числе:	152 569	44.18%	203126	38.77%
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	20 000	5.79%	0	0.00%
Оптовая и розничная торговля	0	0,00%	40 785	7.78%
Сельское хозяйство и предоставление услуг в этой области	4 659	1.35%	2974	0.57%
Оптовая торговля нефтью и нефтепродуктами	60 121	17.41%	80 500	15.37%
Предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию подъемно-транспортного оборудования	32 000	9.27%	18 858	3.60%
Сдача в аренду строительных машин и оборудования	4 300	1.24%	2 400	0.46%
Торговля автотранспортными средствами	0	0.00%	9 798	1.87%
Сдача в аренду недвижимого имущества	29 239	8.47%	47 811	9.12%
Оказание медицинских услуг	2 250	0.65%	0	0.00%
Ссуды физическим лицам	57 214	16.56%	95 627	18.26%
ИТОГО ссудная задолженность	345367	100%	523 865	100%
Резервы на возможные потери по ссудам	33 837	X	4 062	X
Итого чистая ссудная задолженность	311 530	X	519 803	X

Ссудная задолженность физических лиц по видам предоставленных кредитов:

тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Жилищные кредиты	0	0	7 659	8,01%
Ипотечные ссуды	46 866	81.91%	67 559	70,65%

Автокредиты	1 050	1.84%	181	0,19%
Иные потребительские ссуды	9 298	16.25%	20 228	21,15%
ИТОГО ссудная задолженность	57 214	100.00%	95 627	100%
Резервы на возможные потери по ссудам	2 945	X	3 775	X
Итого чистая ссудная задолженность	54 269	X	91 852	X

Географическое расположение заемщиков:

Заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации. Распределение по регионам Российской Федерации следующее:

на 01 января 2018 года

тыс. рублей

	Москва и область	Твер ская область	Респуб лика Мордо вия	Респуб лика Башкорт остан	Калужс кая обла сть	Липец ская обла сть	Итого
Депозиты в Банке России	132 000	0	0	0	0	0	132 000
Ссуды кредитным организациям	3 584	0	0	0	0	0	3 584
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и ИП	87 789	0	0	60 121	0	4 659	152 569
Ссуды физическим лицам	54 334	1 967	0	0	913	0	57 214
Итого	277 707	1 967	0	60 121	913	4 659	345 367

на 01 января 2017 года

тыс. рублей

	Москва и область	Тверс кая область	Респу блика Морд овия	Респуб лика Башкор тостан	Калужс кая обла сть	Липец кая обла сть	Итого
Депозиты в Банке России	200 000	0	0	0	0	0	200 000
Ссуды кредитным организациям	25 112	0	0	0	0	0	25 112
Ссуды юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями и ИП	119 652	0	0	80 500	0	2 974	203 126
Ссуды физическим лицам	92 475	2 171	68	0	913	0	95 627
Итого	437 239	2 171	68	80 500	913	2 974	523 865

4.5. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В течение 2017 и 2016 года финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не было.

4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

В течение 2017 и 2016 года финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия не было.

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

На 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было.

4.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В течение 2017 и 2016 года вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не было.

4.9. Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В течение 2017 и 2016 года в Банке не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.10. Состав, структура и изменения стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, представлены в следующей таблице:

тыс. рублей

Наименование показателя	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость	Амортизация	РВП	Балансовая стоимость	Амортизация
Основные средства (кроме земли), в том числе:	31169	20284	X	30 728	18 366
Здания	8 253	823	X	8 253	549
Транспорт	8 461	7695	X	8 461	7 045
Оргтехника, мебель и прочие основные средства, не перечисленные выше	14455	11766	X	14 014	10 772
Земля	0	0	X	0	0

Вложения в сооружение, создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	X	0	X
«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	214 503	0	42 900	214 503	X
<i>Нефтеналивное судно т/х «Александр Невский»</i>	214 503	0	42 900	214 503	X
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в том числе:	0	0	X	106 596	X
<i>Топливо</i>	0	0	X	106 596	X
Нематериальные активы, в том числе:	4 976	1605	X	4 628	799
<i>Веб-сайт Банка</i>	204	138	X	204	117
<i>Компьютерное п/о, лицензии</i>	4 772	1 467	X	4 424	682

В 2017 году Банком был приобретен Банкомат на сумму 441 тыс. рублей. Также были приобретены нематериальные активы (сертификаты, программное обеспечение и лицензии) на сумму 348 тыс. рублей.

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начислял амортизацию. Способ начисления амортизации – линейный.

В декабре отчетного года был досоздан резерв под обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, по нефтеналивному судну т/х «Александр Невский» - на сумму 21 450 тыс. рублей и общая сумма резерва составила 42 900 тыс. руб.

В 2017 году Банк реализовал топливо (СМТ) в количестве 3570,582 тонн на сумму 106 596 тыс. рублей.

4.11. Информация об ограничениях прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банк в течение года и по состоянию на 01.01.2018 года не имел.

4.12. Информация о величине фактических затрат на сооружение объекта основных средств.

Банк не осуществлял в 2017 году затрат на сооружение объектов основных средств.

4.13. Информация о сумме договорных обязательств на приобретение основных средств.

Банк не имел договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

4.14. Дата последней переоценки основных средств.

В 2017 году Банк не проводил переоценку основных средств.

4.15. Сведения о независимом оценщике, привлекаемом для оценки основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В 2017 году для оценки непрофильного актива «нефтеналивное судно «Александр Невский» Банк привлекал независимого оценщика ИП Слесарев Всеволод Георгиевич в рамках Договора об оказании услуг № Ю-0911/17 от 15.11.2017. ИП Слесарев Всеволод Георгиевич является членом СРО «Российское общество оценщиков» и включен в реестр оценщиков 05.10.2012, регистрационный № 008199.

При оценке независимым оценщиком использовался сравнительный подход к оценке. В рамках данного подхода применялся метод сравнения продаж, который включал в себя четыре этапа:

1. Изучение рынка и выбор максимально похожих на оцениваемый объект аналогов;
2. Сбор и проверка информации по каждому отобранному аналогу, о дате и условиях сделки, физических характеристиках, местоположении и др. условиях;
3. Корректировка цен сопоставимых объектов в соответствии с имеющимися различиями между ними и объектом оценки;
4. Анализ приведенных цен сопоставимых объектов и выводе о величине рыночной стоимости.

При составлении отчета оценщиком принимались следующие допущения:

1. - отсутствие скрытых факторов влияющих на технические, эксплуатационные и иные характеристики объекта оценки;
2. - объект оценки не является предметом залога и свободен от каких-либо дополнительных сервитутов;
3. - документы, предоставленные заказчиком, являются подлинными;
4. - итоговая величина рыночной стоимости объекта оценки, может быть признана рекомендуемой для совершения сделки с объектом оценки не позднее шести месяцев от даты составления отчета, в соответствии со ст.12 Федерального закона № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ».

4.16. Информация о результатах инвентаризации.

По состоянию на 01.12.2017 года в Банке произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация денежных средств и ценностей (ревизия кассы) была осуществлена по состоянию на 01.01.2018 года. В результате инвентаризации расхождений данных аналитического учета и данных по первичным документам не выявлено.

4.17. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

тыс. рублей		
Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	104	56
Расчеты за монеты	2047	2 047
Требования по получению процентных доходов	36 653	30 260
Требования по прочим операциям	665	177
Расчеты с работниками	343	89
Расчеты с дебиторами и кредиторами	24 588	24 394
Предметы труда, полученные по договорам отступного	0	106 596
Резервы на прочие потери	-30 713	-23 097
Нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	152	523
Расходы будущих периодов по другим операциям	837	953
Итого	34 676	141 998

4.18. Средства на счетах кредитных организаций.

На 01.01.2018 и 01.01.2017 средства других кредитных организаций на балансе Банка отсутствовали.

4.19. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

тыс. рублей

Наименование привлеченных средств	Балансовый счет	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		217 866	676 260
в том числе:			
Счета коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	40502	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	40701	65	65
Счета негосударственных коммерческих организаций	40702	160 794	237 970
Счета негосударственных некоммерческих организаций	40703	1 630	1 742
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	40802	11 103	11 505
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – нерезиденты – счета типа «Т»	40804	0	0
Счета юридических лиц-нерезидентов	40807	28	2
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	42102	30 000	89 929
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	42103	0	0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	42104	0	0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 до года	42105	0	320 801
Депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования	42108	14 246	14246
Физические лица		104 759	411 457
в том числе:			
Счета физических лиц	40817	52 614	92 333
Счета физических лиц – нерезидентов	40820	640	642
Депозиты физических лиц «до востребования»	42301, 42601	526	784
Депозиты физических лиц на срок от 91 дня до 180	42304	0	0
Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	42305	823	852
Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	42306	50 133	316 823
Прочие средства физических лиц	40905	23	23
ИТОГО		322 625	1 087 717

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разбивке по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс. рублей

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	217 866	676 260
в том числе:		
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	36	103
Добыча полезных ископаемых	121	0
Обрабатывающие производства	95 524	88 528
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	44	44
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0	4
Строительство	48 797	229 854
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	18 889	33 352
Транспортировка и хранение	1 106	2 587
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 909	668
Деятельность в области информации и связи	4 104	269 526
Деятельность финансовая и страховая	294	554
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	13 837	19 722
Деятельность профессиональная, научная и техническая	25 803	21 496
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	5 218	6 106
Образование	91	293
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	9	23
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	197	303
Предоставление прочих видов услуг	887	847
Средства физических лиц	104 759	411 457
ИТОГО	322 625	1 087 717

4.20. Информация о выпущенных долговых обязательствах, сумме основного долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности.

тыс. рублей

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0

Депозитные сертификаты	0	0
Векселя, в т.ч.:	5 760	10 876
- дисконтные векселя	0	0
- процентные векселя	0	0
- беспроцентные векселя	5 760	10 876
Итого	5 760	10 876

Информация о выпущенных векселях с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок.

на 01.01.2018г.

тыс. рублей

Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, % год.	Сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Сумма просроченной задолженности
беспроцентный	15.02.2017	-	-	5 760	0	0
Итого				5 760	0	0

на 01.01.2017г.

тыс. рублей

Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, % год.	Сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Сумма просроченной задолженности
беспроцентный	21.12.2017	-	-	4 810	0	0
беспроцентный	15.02.2017	-	-	6 066	0	0
Итого				10876	0	0

4.21. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

тыс. рублей.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства		
Суммы до выяснения	136	0
Обязательства по уплате процентов	204	1 848
Обязательства по прочим операциям	96	195
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 216	3 350
Расчеты с работниками	196	393
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	1 270	463
Доходы будущих периодов	0	0
Итого	3 118	6 249

4.22. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Уставный капитал сформирован в сумме 280 000 000 (Двести восемьдесят миллионов) рублей. В течение 2017 года уставный капитал Банка не изменялся.

Номинальная стоимость	280 000 000 рублей
Количество оплаченных долей	одна доля в размере 100%, полностью оплачена
Размер доли, принадлежащей Банку	Нет
Дата перехода доли к Банку	-
Обязательство Банка по выплате участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка	Нет
Сроки исполнения обязательства Банка по выплате участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка	-

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Банк проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения Банк формирует резервы под обесценение указанных активов.

Изменение резервов за 2017 год по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, уменьшило финансовый результат отчетного года на 18 277 тыс. рублей, а по начисленным процентным доходам - уменьшило на 29 774 тыс. рублей. При этом общая сумма расходов на формирование указанных резервов за 2017 год составила 91 641 тыс. рублей, а сумма доходов от восстановления резервов 43 589 тыс. рублей.

Изменение резервов за 2016 год по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, увеличило финансовый результат отчетного года на 22 027 тыс. рублей, а по начисленным процентным доходам - на 2 150 тыс. рублей. При этом общая сумма расходов на формирование указанных резервов за 2016 год составила 60 386 тыс. рублей, а сумма доходов от восстановления резервов - 84 563 тыс. рублей.

Списаний за счет сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год и 2016 год Банком не производилось.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц.

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	тыс. рублей	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доходы от операций с иностранной валютой	3 926	10 674
Доходы от переоценки иностранной валюты	133	-5 115
Чистый доход от операций с иностранной валютой	4 059	5 559

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

По результатам 2016 и 2017 года обязательств по уплате налогов на прибыль не возникало. Налог на прибыль Банком не начислялся ввиду отсутствия налогооблагаемой базы.

Прочие налоги и сборы, отнесенные на расходы Банка в 2017 году в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1756 тыс. рублей.

Прочие налоги и сборы, отнесенные на расходы в 2016 году в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 2 390 тыс. рублей.

5.4. Информация о суммах доходов и расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В 2017 году ставки налогов, относящиеся к деятельности Банка, не изменялись.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на оплату труда работников, включая компенсации, за 2017 год составили 47 732 тыс. рублей.

Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату составили 13 181 тыс. руб., другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров составили 75 тыс. рублей.

Расходы Банка на оплату труда работников, включая компенсации, за 2016 год составили 54 868 тыс. рублей. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров составили 15 013 тыс. рублей.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк ежемесячно по состоянию на первое число предоставляет в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Минимально допустимое числовое значение норматива (Н 1.0) установлено в размере 8.0 процентов. В течение 2017 и 2016 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) не нарушался.

Значения нормативов достаточности капитала Банка на указанные даты составили (в %):

Нормативы	Минимально допустимое значение	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение за год, в процентных пунктах
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н 1.0	8.0	40,3	24.6	15.7
Норматив достаточности базового капитала, Н 1.1	4.5	40,3	24.6	15.7
Норматив достаточности основного капитала, Н 1.2	6.0	40,3	24.6	15.7

Достаточность капитала определена в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены в следующей таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
		Номер	Данные	Наименование	Номер	Данные

	Наименование статьи	строки	на отчетную дату	показателя	строки	на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	280000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	280000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	280000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	322 625	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них:	X	-

				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	15 165	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 697	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 697	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 697
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	674	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	674
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	-

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность",	3, 5, 6, 7	385 128	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6.1. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года составил 50,7% и по сравнению с показателем финансового рычага на 1 января 2017 года (25,8 %) увеличился на 24,9 процентных пункта.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 3% и является несущественным.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования. Ограничения на использование денежных средств, относятся только к обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации и неснижаемому остатку на корреспондентском счете в АКБ «Российский капитал» (ПАО), осуществляющем процессинговое обслуживание операций с банковскими картами. Указанные денежные средства не могут быть мгновенно востребованы и, следовательно, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Приток денежных средств, используемых в финансовой деятельности за 2017 год, связан с перечислением денежных средств безвозмездного финансирования единственным учредителем (вклад в имущество Банка).

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе.

Целью созданной в Банке системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетная задача - обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе минимизации подверженности деятельности Банка рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

8.1.1. информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения

В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка в качестве наиболее значимых для себя Банк признает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- процентный риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Основным источником возникновения рисков для Банка являются активные операции Банка (кредитный риск), а именно размещение привлеченных средств в кредиты юридических и физических лиц. Причинами возникновения кредитного риска является финансовая неустойчивость предприятий-заемщиков, падение производства, рост уровня потребительских цен, снижение доходов населения.

8.1.2. сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Сведения о структуре и об организации работы подразделений , осуществляющих управление рисками

Организационная структура системы управления рисками в Банке формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «Три линии защиты»: принятие рисков, управление рисками и капиталом и аудит рисков.

Принятие рисков (1-я линия защиты): подразделения Банка, принимающие риски, осуществляющие текущий мониторинг и своевременное доведение до Управления контроля за банковскими рисками информации о выявленных факторах риска. Управление рисками и капиталом (2-я линия защиты): органы управления Банка, Кредитный комитет и подразделения Банка, в том числе:

- Совет Банка - утверждение и контроль за реализацией ВПОДК; утверждение Стратегии развития Банка, в т. ч. стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом; утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс- тестирования. Контроль за соблюдением предельно допустимого совокупного уровня риска, принятого Банком и ежегодный его пересмотр.

- Правление Банка и Председатель Правления - обеспечение реализации ВПОДК и контроль поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне; принятие решений о применении тех или иных методов минимизации и (или) управления риском для предотвращения длительного нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска: своевременное ограничение (прекращение) операций, несущих повышенный риск; утверждение перечня значимых для Банка рисков; утверждение лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску; контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

- Служба внутреннего контроля - выявление и управление регуляторным риском; мониторинг регуляторного риска.

- Управление контроля за банковскими рисками - выявление рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк; анализ и контроль значимых для Банка рисков; осуществление оценки рисков и агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; разработка процедур управления отдельными видами рисков; установление лимитов, обеспечивающих соблюдение показателей склонности к риску; установление предельных значений по значимым рискам; контроль за выполнением показателей склонности к риску, соблюдением плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Аудит рисков (3-я линия защиты) - Служба внутреннего аудита - проведение проверки эффективности системы управления банковскими рисками и информирование Совета Банка, Правления Банка и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом.

8.1.3. основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью в области управления банковскими рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, обеспечивающем оптимальное соотношение между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, а также обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала Банка.

Основными стратегическими задачами Банка в области развития управления банковскими рисками являются:

1. Совершенствование внутренних процедур управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала;
2. Совершенствование процедур стресс – тестирования банковских рисков;
3. Автоматизация процессов управления отдельными видами банковских рисков;
4. Укрепление команды и повышение квалификации ее работников, участвующих в управлении банковскими рисками.

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала. Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк осуществляет контроль уровня показателей достаточности капитала на ежедневной основе.

8.1.4. краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. идентификация рисков: анализ операций Банка на предмет наличия факторов риска;
2. оценка рисков: количественная и качественная;
3. контроль рисков, в том числе:

- до момента принятия риска: установление лимитов риска, ценообразование с учётом рисков, меры по снижению и передаче рисков (залог, страхование и другие инструменты хеджирования);

- после принятия риска: мониторинг рисков, подготовка отчётности об уровне рисков, контроль уровня рисков, устранение нарушений лимитов риска.

Идентификация рисков осуществляется путем выявления и классификации факторов банковских рисков при участии всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, по соответствующим направлениям деятельности. Работник Банка в рамках осуществления своей деятельности определяет потенциальную возможность возникновения банковских рисков в процессе своей деятельности. В случае, если в процессе исполнения своих должностных обязанностей работник Банка выявляет новые риски и/или новые признаки существующих банковских рисков, такая информация доводится до сведения непосредственного руководителя и Управления контроля за банковскими рисками для их более детальной идентификации и оценке. В рамках управления отдельными видами рисков в Банке используется система сбора информации внутренними структурными подразделениями Банка о выявленных факторах банковских рисков за отчетный период. Управление контроля за банковскими рисками, в целях предотвращения возникновения рисков, доводит до сведения работников Банка актуальную информацию о банковских рисках, признаках их проявления и способах идентификации.

Оценка банковских рисков осуществляется Управлением контроля за банковскими рисками путем измерения количественных и качественных показателей (параметров) банковских рисков и результатов деятельности Банка, а также оценки вероятности реализации факторов риска и величины потенциальных убытков и иных неблагоприятных факторов реализации банковских рисков. В процессе оценки определяется динамика изменения риска и степень его концентрации. Количественная оценка характеризуется анализом статистических данных о факторах риска и понесенных потерях (убытках), а также субъективной оценкой ожидаемых потерь и иных последствий реализации факторов риска. Кроме того, осуществляется качественная оценка факторов банковских рисков, а также использование аналитических и экспертных материалов для более детальной оценки банковских рисков и принятия последующих управленческих решений.

Количественная и качественная оценка банковских рисков осуществляется в Банке с использованием следующих методов оценки в разрезе видов рисков:

Вид риска	Метод оценки	Результат оценки
Кредитный	-Аналитический метод	Текущие и возможные потери (уровень риска) Банка в разрезе отдельного заемщика, кредитного продукта, условного обязательства кредитного характера (индивидуальные кредитные риски), а также кредитного портфеля Банка в целом.
	-Статистический метод	Размер риска кредитного портфеля и общий объем потерь по кредитному портфелю.
	-Коэффициентный метод	-коэффициент покрытия (K1), -коэффициент диверсификации по отраслям / видам деятельности (K2), -коэффициент концентрации кредитов (K3), -коэффициент географической концентрации (K4), -коэффициент покрытия убытков (K5), -коэффициент просроченных ссуд (K6), -коэффициент соотношения расходов и доходов (K7).
Риск потери ликвидности	- метод коэффициентов (нормативный подход);	-норматива мгновенной ликвидности (H2); -норматива текущей ликвидности (H3); -норматива долгосрочной ликвидности (H4); -норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)

	-метод анализа разрывов в сроках погашения и востребования требований и обязательств;	-показатели дефицита/излишка ликвидности, рассчитываемые нарастающим итогом за период: до востребования и на срок до 5 дней, до 30 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года; - коэффициенты дефицита/излишка ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом за период: до востребования и на срок до 5 дней, до 30 дней, до 180 дней, до 1 года, свыше 1 года.
	- прогнозирование потоков денежных средств	Платежный баланс
Процентный риск банковского портфеля	ГЭП- анализ (анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к изменению уровня процентных ставок)	-сумма разрывов чувствительных активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме чувствительных обязательств, рассчитанных в каждом временном интервале нарастающим итогом; -коэффициент разрывов
	метод дюрации	-коэффициенты чувствительности финансовых инструментов в зависимости от сроков оставшихся до погашения
Валютный риск банковского портфеля	-метод открытой валютной позиции;	- совокупная открытая валютная позиция, открытые валютные позиции в соответствующих иностранных валютах; - открытые валютные позиции в процентах к собственному капиталу.
Прочие виды риска	экспертные модели оценки.	экспертная оценка уровня риска.

Результаты оценки банковских рисков регулярно доводятся до сведения Председателя Правления, Правления Банка, а также Совета Банка для принятия управленческих решений в соответствии с утвержденной компетенцией.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование. Стресс-тестирование представляет собой метод оценки влияния специфических – исключительных, но возможных – событий на финансовое положение Банка. Стресс-тестирование проводится в целях идентификации, оценки и контроля основных угроз для финансовой устойчивости Банка (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.).

Сценарии стресс-тестирования учитывают следующие основные виды рисков:

- кредитный риск (ежеквартально);
- риск потери ликвидности (два раза в год: на 1 января и 1 июля);
- валютный риск банковского портфеля (ежеквартально);
- процентный риск банковского портфеля (ежеквартально);
- операционный риск (1 раз в год).

Методология стресс-тестирования и стрессовые сценарии разрабатываются Управлением контроля за банковскими рисками и утверждаются Советом Банка. Пересмотр стрессовых

сценариев осуществляется по мере необходимости и в связи с существенным изменением внутренней и внешней среды.

Оценка влияния стрессового сценария осуществляется в разрезе каждого отдельного вида риска (кредитный, риск потери ликвидности, валютный, процентный, операционный).

Влияние стрессового сценария отражается на финансовом положении Банка через изменение (снижение) уровня ликвидности, величины капитала и достаточности капитала Банка. По итогам оценки влияния стрессовых сценариев формируется отчет о результатах стресс-тестирования.

Оценка влияния стрессовых сценариев на финансовое положение Банка и подготовка отчета о результатах стресс-тестирования осуществляется Управлением контроля за банковскими рисками. Результаты стресс-тестирования, в рамках отчета об уровне рисков в соответствии с утвержденной периодичностью в зависимости от вида риска, доводятся до сведения Совета и Правления Банка.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного анализа показателей риска, прогнозирования состояния банковских рисков и возможных финансовых убытков, а также принятия решений, направленных на его последующую минимизацию. В рамках мониторинга отдельных видов банковских рисков используется система контрольных показателей (индикаторов риска).

Контроль риска включает в себя совокупность мер, осуществляемых уполномоченными структурными подразделениями Банка, и направленных на своевременную идентификацию риска с целью его минимизации или исключения.

Контроль за банковскими рисками, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на всесторонней многоуровневой системе банковского контроля, включающую в себя внутренний и внешний аудит, а также внутренний контроль. Распределение функций и полномочий между указанными элементами системы банковского контроля предусмотрено соответствующими внутренними документами Банка.

В 2017 году существенное изменение произошло в методах оценки кредитного риска: наряду с аналитическим методом оценки были реализованы статистический метод оценки и коэффициентный, что позволило проводить более детальную оценку кредитного риска.

В 2017 году были изменены подходы по проведению стресс-тестирования кредитного риска, риска потери ликвидности. Оценка влияния негативных факторов на качество активов Банка и на экономические показатели Банка при реализации того или иного стресс-сценария стала производиться на основе Указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

8.1.5. политика в области снижения рисков

В рамках системы управления рисками по каждому виду риска с целью минимизации потерь Банком используются следующие инструменты: страхование, резервирование, распределение, диверсификация, контроль рисков.

При реализации неблагоприятного рискового события проводятся мероприятия по установлению причин произошедшего и выработке мер по недопущению аналогичных событий в будущем.

8.1.6. информация об управлении капиталом

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) не нарушались.

Достаточность капитала относительно значений регулятивного капитала.

В разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Банк раскрывает информацию о коэффициенте базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Коэффициент рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска, в том числе:

№.№	Показатели	01.01.2018	01.01.2017
1	Базовый капитал, тыс. руб.	339905	376320
2	Добавочный капитал, тыс. руб. -	0	0
3	Дополнительный капитал, тыс. руб.	0	0
4	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	844060	1530366
5	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	844060	1530366
6	Величина активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств, тыс. руб.	844060	1530366
7	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.), %	4.5	4.5
8	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.), %	6	6
9	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8	8
10	Размер базового капитала (К1), необходимый для выполнения Н1.1 (стр. 4 * стр.7 /100), тыс. руб.	37982.7	68866.47
11	Часть базового капитала, превышающая его размер, необходимый для выполнения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (стр. 1-стр. 10), тыс. руб.	301922.3	307453.53
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств капитала) (стр. 11/ стр. 6)*100, %	35.77	20.09

Расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на ежедневной основе. Банк осуществляет контроль за соответствием достаточности капитала критериям непрерывности деятельности в соответствии с утвержденной стратегией развития.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношение величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), рассчитанного соответственно для Н1.1, Н1.2 и Н1.0;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- операционного риска;

- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0%

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала.

Информация о требованиях к капиталу в течение 2017 года представлена в следующей таблице:

Наименование показателей	тыс. рублей	
	01.01.2018	01.01.2017
Капитал	339 905	376 320
Сумма требований к капиталу, из них	581 274	1 234 251
Кредитный риск	558 423	1 208 502
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	22 851	25 749

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлено в следующей таблице:

Наименование инструмента капитала	тыс. рублей.	
	01.01.2018	01.01.2017
	Сумма	Сумма
Собственные средства (капитал), в т. ч.	339 905	376 320
Основной капитал	339 905	376 320
Базовый капитал	339 905	376 320
Н1.1.	40.3	24.6
Н1.2.	40.3	24.6
Н1.0.	40.3	24.6

В течение 2017 года Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

Политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, в 2017 в году по сравнению с 2016 годом не изменилась. Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала. Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка.

8.1.7. раскрытие информации

Контроль за раскрытием информации охватывает периодичность и содержание публикуемых данных. Раскрытие информации проводится с учетом принципов раскрытия информации, в том числе:

- раскрываемая информация должна отражать подход руководства Банка к управлению рисками, а также методы, с помощью которых Банк оценивает свои риски и прибыль.
- раскрываемая информация должна показывать динамику показателей.
- раскрываемая информация должна содержать изменения принятых в Банке методов управления.
- раскрываемая информация должна включать в себя качественные и количественные компоненты, в число раскрываемых данных должны входить: факторы риска, анализ принципов управления каждым фактором, описание важнейших элементов оценки риска, включая ключевые показатели.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск занимает ключевое место среди видов банковских рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, и предусматривает использование системного подхода к управлению рисками, как кредитного портфеля Банка, так и отдельных операций с заемщиками / контрагентами.

Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе: юридические лица, в т. ч. субъекты малого бизнеса, физические лица и включает в себя следующие этапы: идентификация риска, оценка риска, контроль риска.

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки кредитных продуктов. В процессе идентификации риска кредитного продукта выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском. Данная идентификация производится подразделением риск-менеджмента.

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. В целях оценки кредитного риска используются методики оценки финансового положения разных групп клиентов (заемщиков/контрагентов), разработанные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициент покрытия кредитного портфеля, коэффициенты концентрации, коэффициент диверсификации кредитов по отраслям, коэффициент концентрации кредитов, коэффициент покрытия убытков, коэффициент просроченных ссуд, коэффициент соотношения расходов и доходов и другие). Оценка рисков заемщиков/контрагентов осуществляется работниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется работниками подразделения риск-менеджмента.

Контроль риска. Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по снижению кредитного риска (залог, страхование и др.);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация превентивных мер и мер раннего реагирования;
- отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом Банка и Правлением. Установление лимитов на отдельных заемщиков/контрагентов и группы связанных заемщиков/контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями кредитного комитета Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе работниками бизнес-подразделений и подразделения риск-менеджмента.

8.2.1. распределение кредитного риска

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования:

Наименование показателей	01.01.2017	Уд. вес, в %	тыс. рублей	
			01.01.2018	Уд. вес, в %
Кредитный портфель (с просроченной задолженностью), всего	323 865	100	213 367	100
- Юридические лица (корпоративные)	203 126	62.72	152 569	71.51

в том числе малый бизнес	203 126	X	152 569	X
- Юридические лица (кредитные организации)	25 112	7.75	3 584	1.68
Физические лица, всего	95 627	29.53	57 214	26.81
в т.ч. просроченная задолженность	501	0.15	272	0.13
Объем реструктурированных ссуд из общего объема кредитного портфеля	84 385	26.1	84 638	39.67

В основном заемщики/контрагенты Банка в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами, просроченная задолженность числится только по одному кредиту физического лица. По оценкам Банка ссудная задолженность реальна к взысканию. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018 составил 39.67% от объема кредитного портфеля.

Концентрация кредитных рисков по видам деятельности по ссудному портфелю:

тыс. рублей

Наименование показателей	01.01.2018	Уд. вес, в %	01.01.2017	Уд. вес, в %
Кредиты по отраслям бизнеса заемщиков, всего	152 569	100	203 126	100
обрабатывающие производства	20 000	13.11	0	0.00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 659	3.05	2 974	1.46
строительство	32 000	20.97	13 795	6.79
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	60 121	39.41	136 146	67.03
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 839	8.42	12 811	6.31
прочие виды деятельности	22 950	15.04	37 400	18.41

Основные вложения по ссудному портфелю юридических лиц Банк осуществляет в предприятия оптово—розничной торговли. В течение года кредитный портфель был более диверсифицирован и риск концентрации вложений в данную отрасль снизился на 20 процентных пункта (с 77 % до 39 %).

8.2.2. информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, и другие) представлена в таблице ниже.

тыс. рублей.

№№	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		01.01.2018	01.01.2017
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	551 636	1 196 782
1.1	Средства на корреспондентских счетах	63 359	435220
1.2	Ссудная задолженность	213 081	279 913
1.3	Вложения в долговые обязательства	0	0
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0
1.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	257 405	289 579
1.6	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	143 905
1.7	Прочие активы, которым присущ кредитный риск	17 791	48 165
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 787	11 720
2.1	Выданные гарантии и поручительства	6 369	11 567
2.2	Аккредитивы	0	0
2.3	Неиспользованные кредитные линии	418	153
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
3.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	0	0
4	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
5	Итого совокупный кредитный риск	558 423	1 208 502

Сумма требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 составляет 558 423 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 1 208 502 тыс. рублей).

8.2.3. структура кредитного портфеля по категориям качества:

тыс. рублей

Категори и качества	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Задолжен ность по кредитному портфелю	удельный вес, в %	Задолжен ность по кредитному портфелю	удельный вес, в %	в тыс. руб.	в процент ных пунктах
I	8 876	4.16	161 165	49.76	-152 289	-45.6

II	123 326	57.8	73 911	22.82	49 415	34.98
III	19 859	9.31	6 976	2.15	12 883	7.16
IV	60 121	28.18	80 500	24.86	-20 379	-3.32
V	1 185	0.55	1 313	0.41	-128	-0.15
Итого	213 367	100	323 865	100	-110 498	0

Задолженность без риска и задолженность, имеющая умеренный риск (первая и вторая категория качества) на 1 января 2018 года составляют 61,96% от портфеля ссудной задолженности и за отчетный год снизилась на 10,2 процентных пункта.

Структура фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

тыс. рублей.

Категории качества	01.01.2018		01.01.2017	
	Сформированный резерв	Доля в %	Сформированный резерв	Доля в %
	в тыс. рублей		в тыс. рублей	
I	0	0	0	0
II	924	2.73	1 307	32.18
III	1 066	3.15	1 442	35.5
IV	30662	90.62	0	0
V	1185	3.5	1 313	32.32
Итого	33837	100	4 062	100
РВПС к ссудной задолженности в %	15.86	x	1.25	x

Размер сформированного РВПС к ссудной задолженности за отчетный год увеличился с 1,25% до 15,86%.

Прочие активы, которым присущ кредитный риск:

тыс. рублей

Требования	01.01.2018	01.01.2017	Изменения	Созданный резерв по состоянию на 01.01.2018
	сумма	сумма		
Долгосрочные активы для продажи	214 503	214 503	0	42 900
Предметы труда, полученные по отступному, договору залога, назначение которых не определено	0	106 596	-106 596	0
Итого	214 503	321 099	-106 596	42 900

Структура условных обязательств кредитного характера:

тыс. рублей

Наименование условного обязательства	01.01.2018				01.01.2017			
	Сумма	I	II	III	Сумма	I	II	III
Неиспользованные кредитные линии	50 496	10 15	48 481	1 000	182 914	141 071	35 843	6 000
Выданные гарантии	6 433	0	6433	0	11 684		11 684	
ИТОГО	56 929	1 015	54 914	1 000	194 598	141 071	47 527	6 000

Структура резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

тыс. рублей

Наименование условного обязательства	01.01.2018					01.01.2017				
	расчетный резерв	фактически сформированный	в том числе			расчетный резерв	фактически сформированный	в том числе		
			II	III	IV			II	III	IV
Неиспользованные кредитные линии	4326	210		210	0	1618	358	358	0	0
Выданные гарантии	64	64	64	0	0	117	117	117	0	0
ИТОГО	4390	274	64	210	0	1735	475	475	0	0

8.2.4. информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Основным способом снижения кредитного риска является обеспечение обязательств заемщиков /контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или работниками отдела по управлению залогами с применением внутренних методик оценки. Снижение кредитного риска при необходимости производится также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование залогов и жизни заемщиков.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также обеспечении I и II категории качества, используемого в целях минимизации расчетного резерва, по состоянию на 1 января 2017 года и 2018 года представлена в следующей таблице:

тыс. рублей

Наименование показателей	Стоимость обеспечения на 01.01.2017	Удельный вес, в %	Стоимость обеспечения на 01.01.2018	Удельный вес, в %
--------------------------	-------------------------------------	-------------------	-------------------------------------	-------------------

Структура залогового портфеля по видам обеспечения по залоговой стоимости	727 214	100	709 324	100
-Недвижимое имущество	628 647	86.45	613 507	86.49
ценные бумаги	10 876	1.50	34 131	4.81
автотранспорт	12 420	1.70	4 473	0.63
оборудование	9 254	1.27	9 253	1.30
тмц	66 017	9.08	47 960	6.76

Из общей стоимости, обеспечение, используемое в целях минимизации при расчете резерва	На 01.01.2017	На 01.01.2018
обеспечение категории 1, в том числе:	91 876	5 760
гарантийный депозит	81 000	0
зalog векселей	10 876	5 760
обеспечение категории 2, в том числе:	72 114	619 075
зalog недвижимости	72 114	619 075

Принимаемый Банком имущественный зalog подвержен влиянию рыночного риска (риск снижения стоимости залога в связи с изменением рыночных цен). В целях снижения риска обесценения стоимости залога, Банком применяется дисконтирование стоимости залога. Таким образом, принятие решений о совершении операций с обеспечением осуществляется Банком на основе информации с учётом потенциального снижения стоимости залога.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации превентивных мер и мер раннего реагирования, Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса заемщиков/контрагентов и др.), актуализирует подходы по оценке финансового положения, расчетов внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости (не реже одного раза в квартал) – в отношении всех видов обеспечения, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

8.2.5. сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		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, в том числе:	0	0	594 574	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	38 644	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	127 112	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	128 069	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60 867	0
8	Основные средства	0	0	11 035	0
9	Прочие активы	0	0	228 847	0

По статье «Межбанковские кредиты (депозиты)» включены депозиты, размещенные в Банке России. В Учетной политике Банка не определены подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса, в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, в связи с отсутствием таковых. В отчетном периоде Банком операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

8.2.6. подходы Банка к формированию резервов на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Формирование резервов на возможные потери по прочим активам, по которым существует риск понесения потерь, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Расчет резервов по существенным неоднородным требованиям осуществляется по результатам анализа финансового положения контрагента (на основе оценки финансового состояния контрагента и внутреннего рейтинга оценки) и с учетом прочих факторов риска (качество обслуживания контрагентом своих обязательств, наличие залога и т.п.). В отношении несущественных однородных требований Банком применяется портфельный подход к резервированию.

8.3. Рыночный риск

В течение 2017 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), на балансе Банка отсутствовали. В соответствии с масштабами и направлениями деятельности (бизнес – линиями) Банк не подвержен влиянию процентного, фондового и товарного риска в отчетном периоде.

В связи с наличием на балансе Банка финансовых инструментов, выраженным в иностранной валюте, в отчетном периоде Банк подвержен влиянию валютного риска. В целях минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне. По состоянию на 01 января 2018 года открытые валютные позиции (в процентах от собственных средств (капитала) Банка) составили 0,9126 %. Валютный риск в отчетном периоде не превышал установленного лимита по суммарной валютной позиции 20 %. По открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах валютный риск не превышал 10% размера, и не оказывал влияния на финансовый результат и капитал Банка. Стресс – тестирование валютного риска осуществляется на регулярной основе по сценариям,

предусматривающим изменение курсов иностранных валют в диапазоне от +/- 5 % до +/- 30 %. Результаты стресс – тестирования в отчетном периоде являются удовлетворительными, установленные лимиты валютного риска в течение 2017 года не нарушались и фактическое значение открытых валютных позиций были в основном предельно низкими.

8.4. Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу Банка в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведена в таблице ниже.

тыс. рублей

Показатели	01.01.2018	01.01.2017
Чистые процентные доходы	46 177	46 367
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 926	10 674
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	133	-5 115
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	31 013	22 989
Комиссионные расходы	3 945	6 214
Прочие операционные доходы	33 106	19 718
Чистые прочие операционные доходы	24 882	19 187
Итого чистые непроцентные доходы	56009	47 167
Операционный риск	22 851	25 749
Капитал Банка	339 905	376 320

Минимизация операционного риска Банка включает в себя комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и (или) обстоятельств, приводящих к возникновению операционных убытков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционных рисков, контролируемых на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок в целях исключения (минимизации) возможности возникновения факторов операционного риска. Изменения структуры и внутренних процедур Банка, разработка и внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), освоение новых направлений деятельности подвергается тщательному анализу для выявления факторов операционного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый подход к расчету размера операционного риска, предусмотренный Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение 2017 года долговые ценные бумаги, чувствительные к изменению процентных ставок, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в

наличии для продажи, на балансе Банка отсутствуют. Таким образом, Банк не подвержен влиянию риска инвестиций в долговые инструменты.

8.6. Процентный риск банковского портфеля

По состоянию на 01 января 2018 года в структуре балансовых активов присутствует финансовый инструмент чувствительный к изменению процентных ставок – это ссудная задолженность по юридическим и физическим лицам. В структуре балансовых пассивов финансовым инструментом, чувствительным к изменению процентных ставок, являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из которых 63.7% приходится на вклады физических лиц.

Источниками процентного риска в деятельности Банка является изменение стоимости позиций, связанное с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки).

Оценка и анализ процентного риска осуществляется на регулярной основе. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженных изменению процентных ставок (ГЭП анализ). В рамках анализа процентного риска оцениваются финансовые результаты деятельности Банка, изменения процентных ставок и их влияние на финансовый результат Банка. Банк управляет процентным риском посредством эффективного управления процентными ставками, обеспечивающего положительную разницу между процентными доходами и расходами.

Стресс – тестирование процентного риска осуществляется на регулярной основе по сценариям, предусматривающим изменение чистого процентного дохода в связи с ростом и снижением общего уровня процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 100 - 400 базисных пунктов. Результаты стресс – тестирования в отчетном периоде являются удовлетворительными, установленные лимиты процентного риска не нарушены.

Процентный риск банковского портфеля не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

8.7. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется с учетом установленного разделения полномочий и ответственности между органами управления, комитетами и внутренними структурными подразделениями Банка.

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях поддержания текущей и долгосрочной платежеспособности Банком осуществляется оперативное управление высоколиквидными и текущими ликвидными активами и обязательствами, а также стратегическое управление в отношении среднесрочных и долгосрочных активов и пассивов.

В целях анализа риска потери ликвидности и оценки влияния риска ликвидности на финансовое состояние Банка используются следующие методы:

1. метод коэффициентов (нормативный подход);
2. метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
3. прогнозирование потоков денежных средств.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение отчетного периода ежедневные фактические значения нормативов ликвидности не

превышали максимальные (минимальные) значения, установленные указанной Инструкцией.

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с использованием форм обязательной отчетности, предусмотренных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», путем расчета и анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения.

В рамках прогнозирования потоков денежных средств уполномоченными структурными подразделениями Банка осуществляется составление текущего прогноза ликвидности и краткосрочного прогноза ликвидности на срок до 30 дней.

Стресс – тестирование риска ликвидности осуществляется на регулярной основе по сценариям, предусматривающим комбинированные условия снижения и роста на 10 % и 30 % отдельных показателей ликвидности, в том числе: средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательств до востребования, привлеченных средств и выпущенных долговых обязательств. Результаты стресс – тестирования в отчетном периоде являются удовлетворительными, установленные пороговые значения по показателям ликвидности не нарушены.

Контроль в системе управления риском потери ликвидности направлен на обеспечение проверки соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Управление контроля за банковскими рисками, а также руководители бизнес-направлений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Управленческая отчетность о состоянии риска ликвидности предоставляется на рассмотрение органам управления Банка на регулярной основе.

8.8. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации в Банке имеет следующие формы и связан с кредитным риском и риском потери ликвидности:

Виды рисков	Формы концентрации риска
Кредитный риск	Концентрация активов Банка в одном секторе (отрасли) экономики или географической зоне
	Кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг
	Концентрация кредитного риска на одного (или на группу связанных) заемщиков / контрагентов
	Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом)
Риск ликвидности	Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности
	Концентрация обязательств Банка по 10 крупнейшим кредиторам

Банк обеспечивает ежедневный контроль за рисками концентрации в зависимости от вида показателя и/или вида установленного лимита. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному

сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа. По показателям, по которым установлены нормативные значения, ежемесячно определяется уровень риска концентрации.

В течение периода с 01.10.2017 по 01.01.2018 Банк не нарушал установленные лимиты и сигнальные значения по показателям концентрации.

Стресс – тестирование риска осуществляется на регулярной основе по сценариям, предусматривающим стресс-тестирование кредитного риска и риска ликвидности.

Управленческая отчетность о состоянии риска концентрации предоставляется на рассмотрение органам управления Банка на регулярной основе.

8.9. Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) органов судебной системы и иных уполномоченных органов государственной власти.

В Банке действует комплексная система мониторинга изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации, учета и отражения данных изменений во внутренних документах Банка, а также информирования сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, внутренних документа Банка и иных факторов правового риска. Юридическое управление Банка осуществляет контроль за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска Банка включает в себя комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий и (или) обстоятельств, следствием реализации которых является необходимость выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) органов судебной системы и иных уполномоченных органов государственной власти.

8.10. Риск потери деловой репутации (Репутационный риск)

Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участником Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации Банка включает в себя комплекс мероприятий, направленных на снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка. Для целей минимизации риска потери деловой репутации Банк уделяет отдельное внимание реализации принципа «Знай своего клиента», осуществляемого в рамках мероприятий Правил Банка по ПОД/ФТ и принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме на работу сотрудников, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию и объему выполняемой работы.

9. Сделки по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком были проведены 2 сделки по уступке прав требования на общую сумму 11746,1 тыс. рублей. Основными задачами, решаемыми Банком при совершении указанных сделок являются оптимизация кредитного портфеля и снижение кредитного риска. По всем проведенным сделкам не предусматривалась отсрочка платежа и оплата производилась в день подписания договоров, что не приводило к возникновению дополнительного кредитного риска.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходов и расходов от операций и сделок со связанными с Банком сторонами на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

10.1. Остатки по операциям со связанными сторонами.

на 01 января 2018 года					тыс. рублей
	Участники	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы:					
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	0	9 339	32 640	41 979
Просроченная	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0	66	0	66
Обязательства:					
Средства на текущих счетах	819		517	2 840	4 176
Привлеченные депозиты (вклады)	1		185	2	188
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

на 01 января 2017 года					тыс. рублей
	Участники	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы:					
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	0	10 237	12 811	23 048
Просроченная	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0	0	0	0
Обязательства:					
Средства на расчетных (текущих) счетах	14 174	0	2 769	2420	19 363
Привлеченные депозиты (вклады)	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

10.2. Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

Банком в 2017 году со связанными сторонами проводились следующие операции: предоставление кредитов, осуществление расчетных операций, операции с иностранной валютой, привлечение вкладов, расчеты по договору аренды офисного помещения Банка, сделки по продаже и сдаче в аренду имущества, полученного в результате обращения взыскания на предмет залога.

По операциям со связанными сторонами в 2017 году Банк получил доход в виде процентов по ссудной задолженности в размере 5 025 тыс. рублей, операционных доходов в сумме 5 136 тыс. рублей. Процентные расходы по привлеченным средствам составили 871 тыс. рублей, операционные расходы по операциям со связанными сторонами составили 19 004 тыс. рублей.

Кроме прочего, в 2017 году Банком совершены следующие операции со связанными сторонами:

1. В рамках договора фрахтования судна без экипажа (бербоут-чартер) от 05.02.2016 (с последующими дополнительными соглашениями) Банк продолжал сдавать во фрахт танкер «Александр Невский» ООО «АН Руснефтетранс». Сумма дохода от фрахта за 2017 год составила 22 373 тыс. рублей.

2. Банк по договорам купли-продажи реализовал ООО «АН Руснефтетранс» топливо судовое маловязкое в количестве 1290,508 тонн на сумму 38527 тыс. рублей.

11. Информация о системе оплаты труда работников Банка.

Порядок и условия оплаты труда работников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами, утвержденными Советом Банка 31.12.2014 года - Положением об оплате труда работников Банка и Положением о премировании работников Банка.

Положение об оплате труда работников Банка устанавливает систему оплаты труда, порядок начисления и выплаты работникам Банка должностного оклада, премий, доплат и иных выплат, порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также раскрытия информации о действующей системе оплаты труда.

Положение о премировании работников Банка конкретизирует виды, условия, порядок определения размера и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, в том числе членам коллегиального и единоличного исполнительного органа, работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (или сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками, а также иным работникам Банка и направлено на повышение эффективности работы работников и структурных подразделений Банка, их материальной заинтересованности в получении стимулирующих выплат за осуществляемую деятельность, достижение оптимальных показателей деятельности Банка с учетом принимаемых рисков, обеспечение финансовой устойчивости, а также обеспечение соответствия системы премирования характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Списочная (фактическая) численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2018 года составила 53 человек, в том числе управленческого персонала – 8 человек, а на 01 января 2017 года – 72 человек, в том числе управленческого персонала – 9 человек.

В отчетном году Банком производились выплаты работникам только фиксированной части оплаты труда, выплаты нефиксированной части оплаты труда по всем категориям работников Банка не производились.

Общий размер выплат (вознаграждений) фиксированной части оплаты труда работникам за 2017 год составляет 47 732 тыс. рублей, за 2016 год составлял 54 868 тыс. рублей.

В отчетном году факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда сотрудников Банка, не допускались.

12. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами приведена в следующей таблице:

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	668	645
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28	2
4.3	физических лиц - нерезидентов	640	643

Председатель Правления

Е.В. Ефимочкина

Главный бухгалтер

Н.К. Юсупова

«20» апреля 2018 г.



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Жилкредит» за 2017 год подписана Председателем Правления Банка и утверждена Решением единственного участника от «28» апреля 2018 года № 2.

Председатель Правления

Е.В. Ефимочкина

Главный бухгалтер

Н.К. Юсупова



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Всего шесть листов

Заместитель генерального директора

ООО «Т-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва

от «

23 апреля

2018 г.

