

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (ООО)  
за 2017 год**

Полное наименование кредитной организации:  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ХОЛДИНВЕСТБАНК" (общество с ограниченной ответственностью),  
сокращенное наименование КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (ООО) (рег. номер № 2837).  
Юридический адрес: 143026, Московская область, Одинцовский район, р.п. Новоявановское,  
Москайское шоссе, вл.165.

Реквизиты на отчетную дату:  
Корр.счет 30101810045250000113 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

БИК 044525113

ИНН 7721018102

КПП 503201001

Код ОКПО 29060388 ОКВЭД 65.12

Код ОКТМО 46641162

ОГРН 10277390554743.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (ООО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной информации «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (ООО) предоставляет данные за отчетный период и соответствующий ему период прошлого года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы. Данные в пояснительной информации приводятся в тысячах рублей.

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (ООО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 1994 года, по состоянию на отчетную дату Банк имеет операционную кассу вне кассового узла.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2837 от 06.11.1998 г., выданной Банком России, Новые лицензии от 06 октября 2015 года. Лицензии поменялись в связи с изменением местонахождения Банка.

Является участником системы обязательного страхования вкладов, свидетельство №630 от 10.02.2005г.

Является участником международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T.;

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

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

Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 2017 года на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами Банка.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот

транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат и экономики сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Деятельность Банка осуществлялась в условиях жесткой конкуренции, сокращения ликвидности в банковском секторе и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг и была направлена на решение таких задач, как: сохранение позиций конкурентоспособного Банка, динамичное развитие кредитной организации, повышение качества обслуживания клиентов, расширение партнерских отношений и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов. Обеспечивая широкий спектр услуг, своевременно осуществляя клиентские платежи и другие операции, Банк подтвердил свой имидж надежного партнера.

Собственный капитал Банка на 01.01.2018 года немного увеличился и составил 587 769 тыс.руб. за счет повышения доходов и частичного погашения ссуд.

Активы Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2018 г. составили 647 774 тыс.руб. В течение отчетного периода Банк продемонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении своих обязательств перед всеми контрагентами. В 2017 году Банк прошел комплексную проверку Банка России.

**Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года**

| <b>Наименование показателя</b>  | <b>Нормативное значение показателя (%)</b> | <b>Фактическое значение показателя (%)</b> |
|---|--|--|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)   | $\geq 4,5$                                 | 77,42                                      |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  | $\geq 6$                                   | 77,42                                      |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)  | $\geq 8$                                   | 77,42                                      |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | $\geq 15$                                  | 163,97                                     |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | $\geq 20$                                  | 156,99                                     |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | $\leq 120$                                 | 25,93                                      |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6)   | $\leq 25$                                  | 20,97                                      |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | $\leq 800$                                 | 92,26                                      |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | $\leq 50$                                  | 0  |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | $\leq 3$                                   | 0  |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)                   | $\leq 25$                                  | 0  |
| Норматив на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)   | $\leq 20$                                  | 5,99                                       |

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка стали кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Решение о распределении прибыли Банка за 2016 год было принято Общим годовым собранием участников Банка (28.04.2017 года), которое приняло решение о покрытии убытка за счет прибыли предшествующих лет. Дивиденды не выплачивались.

В Банке в течение 2016 года имелись отдельные недостатки в системе внутреннего контроля в области противодействия легализации доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма в части отправки в уполномоченный орган электронных сообщений оформленных с нарушением установленных требований. За указанные нарушения Банком уплачен штраф в сумме 2 579 957 рублей 72 коп. Руководством кредитной организации внесены коррективы в систему внутреннего контроля.

## **2. Критичный обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.**

В течение 2017 года бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 года №579-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ» и формировался на основе следующих основных принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Своевременность отражения операций;
- Приоритет содержания над формой.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По активам, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения дохода безусловная или высокая). По активам, отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма фактических затрат на его приобретение (а в случае если основное средство получено безвозмездно — как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Бухгалтерский учет совершаемых Банком в отчетном периоде операций осуществляется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России №579-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В учетную политику на 2018 год внесены ряд изменений, в связи с вступлением в силу новых положений Банка России.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме № 0409806.

**3.1. Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов) по состоянию на 1 января 2018 г. сложились в сумме 90 137 тыс.руб., что ниже на 15,1 % аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2017 г. (106 131 тыс.руб.).**

Структура денежных средств и их эквивалентов выглядит следующим образом:

Наличные денежные средства составили на отчетную дату 16 263 тыс.руб., что на 40,9% меньше чем на начало отчетного периода (27 509 тыс.руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату сложились в сумме 73 874 тыс. руб., это на 0,7% меньше, чем на начало отчетного периода — 76 384 тыс.руб.

Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 909 тыс.руб. или на 59,4 % меньше, чем на начало отчетного периода — 2 238 тыс.руб. Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и АО «Газпромбанк».



Снижение объема денежных средств вызвано увеличением объема размещаемых в кредитных организациях краткосрочных ссуд.

Денежные средства, исключенные из указанной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

3.3. Чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату снизилась в объеме 544 870 тыс.руб., что на 19,2 % меньше объема ссудной задолженности на начало отчетного периода – 674 483 тыс.руб. Структура ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд представлена в таблице ниже:

| № п/п | Наименование показателя                     | Сумма (тыс.руб.) |          | Доля (%) |          | Изменение за отчетный период |         |
|-------|---|------------------|----------|----------|----------|------------------------------|---------|
|       |   | 01.01.18         | 01.01.17 | 01.01.18 | 01.01.17 | Сумма                        | Доля    |
| 1     | Ссуды юридическим лицам                     | 544 870          | 336 916  | 100      | 50,0     | 207 954                      | 30,83   |
| 2     | Ссуды физическим лицам, всего, в том числе: | 0                | 7 567    | 0        | 1,1      | (7 567)                      | (1,12)  |
| 2.1   | Ипотечные и жилищные                        | 0                | 6 905    | 0        | 1,0      | (6 905)                      | (1,78)  |
| 2.2   | Автокредиты                                 | 0                | 0        | 0        | 0        | 0                            | 0       |
| 2.3   | Потребительские ссуды                       | 0                | 662      | 0        | 0,1      | (662)                        | (0,07)  |
| 3     | Ссуды индивидуальным предпринимателям       | 0                | 0        | 0        | 0        | 0                            | 0       |
| 4     | Ссуды кредитным организациям                | 0                | 330 000  | 21,9     | 48,9     | (330 000)                    | (48,93) |
| 5     | Итого чистая ссудная задолженность          | 544 870          | 674 483  | 100      | 100      | (129 613)                    | (19,22) |

Просроченная задолженность физических лиц за 2017 год составила 150 тыс.руб. и по сравнению с началом отчетного периода (318) уменьшилась на 52,8%. Создан резерв в размере 100%. В отчетном периоде была списана за счет созданного резерва сумма безнадежной к взысканию ссудной задолженности в размере 168 тыс.руб.

Банк диверсифицирует ссудную задолженность, предоставляя ссуды различным заемщикам. Большую долю чистой ссудной задолженности занимает ссудная задолженность клиентов – юридических лиц, которая за отчетный период увеличилась на 30,83 % или на 207 954 тыс.руб. Ссудная задолженность клиентов – физических лиц на конец года отсутствует. Предоставлялись краткосрочные межбанковские кредиты на срок от 1 до 7 дней. В отчетном периоде кредитным организациям предоставлялись только краткосрочные ссуды.

В отчетном периоде индивидуальные предприниматели не кредитовались.

Банк также диверсифицирует кредитный портфель юридических лиц, кредитует различные отрасли экономики. Концентрация предоставленных кредитов (без уменьшения на резервы) по видам экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже:

Тыс.руб.

| Вид деятельности                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Транспорт и связь                | 185 929       | 153 900       |
| Оптовая и розничная торговля     | 176 397       | 28 333        |
| Операции с недвижимым имуществом | 189 629       | 147 157       |
| Прочие виды деятельности         | 126 428       | 46 500        |

| Вид деятельности  | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Строительство   | 13 664        | 15 000        |
| Избыток вативны кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса | 629 047       | 390 890       |

За отчетный период структура кредитования по отраслям экономики изменилась. Увеличилась сумма кредитов на транспорт и связь. Увеличилось кредитование клиентов, занимающихся торговлей, рекламой и операциями с недвижимостью.

В структуре ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, произошли изменения, связанные с увеличением объема долгосрочных кредитов. Уменьшились объемы кредитов, предоставленных клиентам физическим лицам.

В отчетном периоде политика региональной диверсификации не изменилась. По-прежнему, основная доля операций приходится на Москву и Московскую область.

**3.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном периоде не производились.**

**3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде не осуществлялись.**

**3.6. Требования по текущему налогу на прибыль в отчетном периоде увеличились на 1,8% и составили 5 314 тыс руб**

**3.7. Отложенный налоговый актив на отчетную дату отсутствует.**

**3.8. Основные средства и нематериальные активы** по состоянию на 1 января 2018 г. составили 950 тыс.руб., что по сравнению с началом года увеличилось на 392%, было 193 тыс.руб. Основную долю показателя занимают основные средства за вычетом амортизации – 1 382 тыс.руб. (на начало года 652 тыс.руб.). Начисленная амортизация составила соответственно 432 тыс.руб. и 459 тыс.руб.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде переоценка основных средств не осуществлялась. Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

**3.9. Долгосрочных активов, предназначенных для продажи не имелось.**

**3.10. Прочие активы состояли из следующих позиций:**

| № п/п | Показатель                                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1     | Незавершенные расчеты                      | 304           | 281           |
| 2     | Требования по получению процентов          | 0             | 209           |
| 3     | Просроченная задолженность по процентам    | 2             | 2             |
| 4     | Дебиторская задолженность                  | 3 348         | 11 338        |
| 5     | Расчеты с работниками по оплате труда      | 2             | 3             |
| 6     | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 11            | 11            |

Тыс.руб.

| №<br>п/п | Показатель                                       | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 7        | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 125           | 22            |
| 8        | Созданные резервы                                | (473)         | (10 005)      |
|          | <b>Итого:</b>                                    | <b>3 319</b>  | <b>1 861</b>  |

За отчетный период структура прочих активов изменилась за счет уменьшения дебиторской задолженности и созданных под прочие активы резервов. В отчетном периоде за счет созданных резервов в размере 100% была списана сумма дебиторской задолженности 9 835 тыс.руб. безнадежная к взысканию. Основную долю статьи по-прежнему занимает дебиторская задолженность. Уменьшилась сумма требований по получению начисленных процентов. Незавершенные расчеты немного увеличились.

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы. Расшифровка созданных резервов под обесценения прочих активов представлена в следующей таблице:

Тыс.руб.

| №<br>п/п | Показатель                                    | Сумма<br>резерва на<br>начало года | Восстановл<br>ение<br>резерва | Начисление<br>резерва | Сумма<br>резерва на<br>конец<br>отчетного<br>периода |
|----------|---|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1        | Резервы под незавершенные расчеты             | 277                                | 189                           | 212                   | 300  |
| 2        | Резервы под требования по получению процентов | 0                                  | 2                             | 2                     | 0  |
| 3        | Резервы под просроченные проценты             | 2                                  | 0                             | 0                     | 2  |
| 4        | Резервы под дебиторскую задолженность         | 9 726                              | 10 724                        | 1 160                 | 17   |
|          | <b>Итого:</b>                                 | <b>10 005</b>                      | <b>10 915</b>                 | <b>1 383</b>          | <b>473</b>   |

**3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации** в отчетном периоде не привлекались.

**3.12. Средства кредитных организаций** – операции в отчетном периоде не производились.

**3.13. Средства клиентов (некредитных организаций)** являются основным источником ресурсной базы Банка. Наибольшую долю показателя по-прежнему занимают текущие счета клиентов юридических лиц. На конец отчетного периода остатки на расчетных счетах клиентов уменьшились на 71 507 тыс.руб. или 64 %, что вызвано не уменьшением клиентской базы, а финансово-экономическим кризисом. Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей за отчетный период уменьшился на 6 711 тыс.руб. или на 30,6%. Структура клиентских средств представлена в таблице ниже:

| Показатель   | На 01.01.2018       |            | На 01.01.2017       |            |
|--|---------------------|------------|---------------------|------------|
|  | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%)   | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%)   |
| Текущие счета<br>юридических лиц                           | 40 237              | 72         | 111 744             | 83         |
| Счета<br>индивидуальных<br>предпринимателей                | 1 455               | 3          | 5 066               | 4          |
| Средства физических<br>лиц (текущие и<br>депозитные счета) | 13 793              | 25         | 16 893              | 13         |
| <b>Итого:</b>  | <b>55 485</b>       | <b>100</b> | <b>133 703</b>      | <b>100</b> |

Средства клиентов также диверсифицированы по видам экономической деятельности. В отчетном периоде перечень видов экономической деятельности почти не изменился. Несмотря на снижение, большую долю показателя занимают средства юридических лиц, занимающихся торговлей (31,2% на отчетную дату). Доля средств предприятий, занимающихся рекламой значительно сократилась в отчетном периоде. Снижение показателей по данным видам деятельности и по объемам средств на счетах клиентов вызвано финансово-экономическим кризисом. Уменьшилась и доля текущих счетов, открываемых частными лицами. Уменьшилась доля средств, используемых юридическими лицами во сделкам с недвижимостью. Также снизилась доля организаций, занимающихся строительной деятельностью.

| Показатель   | На 01.01.2018       |              | На 01.01.2017       |              |
|--|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
|  | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%)     | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%)     |
| Реклама  | 9 348               | 16,9         | 24 725              | 18,5         |
| Торговля   | 17 300              | 31,2         | 45 579              | 34,1         |
| Сделки с недвижимостью                                   | 876                 | 1,6          | 1 532               | 1,2          |
| Деятельность в области права, бухучета,<br>юриспруденции | 74                  | 0,1          | 4 813               | 3,6          |
| Медицина   | 1 078               | 1,9          | 3 517               | 2,6          |
| Частные лица   | 15 248              | 27,5         | 21 959              | 16,4         |
| Охранная деятельность                                    | 532                 | 0,9          | 1 222               | 0,9          |
| Строительная деятельность                                | 8 802               | 15,9         | 14 934              | 11,2         |
| Добыча полезных ископаемых                               | 56                  | 0,1          | 489                 | 0,4          |
| Прочие   | 2 151               | 3,9          | 14 933              | 11,1         |
| <b>Итого:</b>  | <b>55 485</b>       | <b>100,0</b> | <b>133 703</b>      | <b>100,0</b> |

3.14. Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – банк не имеет.

3.15. Долговых ценных бумаг банком в отчетном периоде не выпускалось.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль на конец отчетного периода не имелись.

3.17. Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода не возникло.

3.18. Прочие обязательства и резервы под прочие потери состоят из следующих позиций:



| №<br>п/п | Наименование<br>показателя                    | На 01.01.2018       |          | На 01.01.2017       |          |
|----------|---|---------------------|----------|---------------------|----------|
|          |   | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%) | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%) |
| 1        | Суммы, поступившие на<br>юрислет до вынесения | 33                  | 1        | 28                  | 1        |
| 2        | Обязательства по залогу и<br>сборам           | 807                 | 32       | 453                 | 23       |
| 3        | Задолженность по расчетам с<br>персоналом     | 1 589               | 63       | 1 389               | 69       |
| 4        | Прочая кредиторская<br>задолженность          | 91                  | 4        | 140                 | 7        |
| 5        | Итого:  | 2 520               | 100      | 2 010               | 100      |

Основной составляющей данной статьи является задолженность по расчетам с персоналом 1 589 тыс.руб. (компенсация за предыдущие отпуска сотрудников) и ее доля составляет 63%. Обязательства по уплате налогов за отчетный период увеличилась на 354 тыс.руб., при этом доля их в составе статьи увеличилась на 9%. Суммы, поступившие на юрислет до вынесения, составили 1%. Прочая кредиторская задолженность на конец отчетного периода составила 91 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в отчетном периоде не создавались, в связи с отсутствием самих обязательств.

**3.19. Уставный Капитал** Банка по состоянию на отчетную дату составляет 227 996 тыс. руб. За отчетный период изменений не произошло.

Неоплаченные доли, доли, принадлежащие Банку, а также обязательства по выплате участникам отсутствуют.

**3.20. Резервный фонд** Банка составляет 15% от Уставного капитала и равен 34 199 тыс.руб.

**3.21. Переоценка** ценных бумаг, основных средств и нематериальных активов, обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений, инструментов хеджирования не проводилась.

**3.22. Денежные средства безвозмездного финансирования** выисены участником Банка Гедлером А.А. в сумме 213 014 тыс.руб. в прошлом году.

**3.23. Выданных Банком гарантий** на конец отчетного периода не имелось.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме № 0409807.

По сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года общие доходы Банка увеличились на 63,3%, а расходы выросли на 88,6 %. Чистый убыток Банка за 2017 год составил 66 895 тыс.руб. (за 2016 год – убыток 9 064 тыс.руб.). Образование убытка обусловлено доформированием резерва на возможные потери по ссудной задолженности. Данные обстоятельства указывают на зависимость способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей участников оказывать кредитной организации финансовую поддержку. Участники кредитной организации подтверждают свои намерения и возможности оказывать финансовую поддержку Банку в случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств.

##### 4.1. Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:

| Показатели                                | 01.01.2018 года |        | 01.01.2017 года |       |
|---|-----------------|--------|-----------------|-------|
|   | Сумма           | Доля % | Сумма           | Доля% |
| Процентные доходы                         | 101 318         | 22     | 82 221          | 23    |
| Комиссионные доходы                       | 3 569           | 1      | 5 905           | 2     |
| Доходы от восстановления резервов         | 318 305         | 72     | 174 562         | 49    |
| Доходы от переоценки иностранной валюты   | 17 044          | 4      | 80 063          | 23    |
| Доходы от операций с иностранной валютой  | 1 038           | 0      | 11 651          | 3     |
| Прочие операционные доходы                | 2 355           | 0      | 103             | 0     |
| Итого доходы:                             | 443 479         | 100    | 354 565         | 100   |
| Процентные расходы                        | 23              | 0      | 0               | 0     |
| Комиссионные расходы                      | 340             | 0      | 507             | 0     |
| Расходы от создания резервов              | 404 441         | 83     | 203 684         | 56    |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 26              | 0      | 9 228           | 3     |
| Расходы от переоценки иностранной валюты  | 21 461          | 4      | 91 331          | 25    |
| Операционные расходы                      | 78 234          | 12     | 56 920          | 15    |
| Налог                                     | 5 903           | 1      | 1 959           | 1     |
| Итого расходы:                            | 510 374         | 100    | 363 629         | 100   |

Как видно из таблицы за отчетный период процентные доходы Банка увеличились на 23,3%. Комиссионные доходы в отчетном периоде уменьшились на 37,2%, что вызвано уменьшением тарифных ставок для привлечения клиентов в банк для обслуживания. Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают доходы от восстановления резервов. Незначительную долю занимают доходы от переоценки иностранной валюты, которые уменьшились на 78,7%.

Структура расходов в отчетном периоде изменилась за счет резкого увеличения расходов от создания резервов по ссудам. По-прежнему немалую долю в структуре расходов занимают и операционные расходы, которые увеличились на 37,4%.

Структура операционных расходов представлена в следующей таблице.

| Операционные расходы                       | На 01.01.2018 года | На 01.01.2017 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Расходы на содержание персонала            | 18 929             | 19 663             |
| Организационные и управленческие расходы   | 55 690             | 36 050             |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 928                | 1 025              |
| Амортизация основных средств               | 89                 | 97                 |
| Расходы прошлых лет                        |                    | 28                 |
| Штрафы, пени                               | 2 598              | 57                 |
|  | 78 234             | 56 920             |

В отчетном периоде уменьшились расходы на содержание персонала Банка на 3,7%. Увеличились организационные и управленческие расходы на 54,5% в связи с повышением стоимости услуг, в том числе на охрану и на рекламу. Расходы, связанные с содержанием имущества уменьшились на 9,5%.

#### 4.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду актива.

В отчетном периоде в связи с финансовым кризисом значительно ухудшилось финансовое состояние заемщиков банка, что вызвало значительное досоздание резервов на возможные потери по ссудам. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена ниже:

Тыс.руб.

| Показатель  | На начало отчетного периода | Восстановлено  | Сформировано   | На конец отчетного периода |
|---|-----------------------------|----------------|----------------|----------------------------|
| Резервы под ссудную задолженность                                       | 61 382                      | 317 113        | 403 058        | 147 327                    |
| Резервы под требования по уплате процентов                              | 2                           | 2              | 2              | 2                          |
| Резервы под прочие активы и условные обязательства кредитного характера | 10 003                      | 10 913         | 1 381          | 471                        |
| <b>Итого:</b>   | <b>71 387</b>               | <b>328 028</b> | <b>404 441</b> | <b>147 800</b>             |
| Списано за счет резерва (справочно)                                     |                             | 10 023         |                |                            |

В отчетном периоде производилось списание безнадежных активов не кредитного характера за счет резерва на возможные потери на общую сумму 9 855 тыс.руб. Списание безнадежной к изысканию ссудной задолженности производилось в размере 168 тыс.руб.

#### 4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Доходы от переоценки иностранной валюты за отчетный период составили 17 044 тыс.руб., расходы 21 401 тыс.руб. В результате чистые расходы от переоценки иностранной валюты за 2017 год составили (4 357) тыс.руб. Доходы (расходы) от переоценки в разрезе иностранных валют представлена в таблице ниже:

Тыс.руб.

| Вид валюты    | 2017 год       | 2016 год        |
|---------------|----------------|-----------------|
| Доллар США    | (2 636)        | (7 862)         |
| Евро          | (1 721)        | (3 406)         |
| <b>Итого:</b> | <b>(4 357)</b> | <b>(11 268)</b> |

Доходы от купли-продажи иностранной валюты составили 1 088 тыс. руб., расходы 26 тыс.руб. В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой за отчетный период составили 1 062 тыс. руб.

Тыс.руб.

| Вид операций              | 2017 год     | 2016 год     |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Валютно-обменные операции | 32           | 109          |
| Операции с клиентами      | 1 030        | 2 413        |
| <b>Итого:</b>             | <b>1 062</b> | <b>2 522</b> |

#### 4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Банк в отчетном периоде являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

НДС;

Налог на имущество организаций;

Налог на прибыль организаций;

Госпошлина;

Отложенный налог на прибыль.

Также в отчетном периоде Банк исполнял функции налогового агента и удерживал налог на доходы физических лиц.

В статье 21 «Начисленные (уплаченные) налоги» Отчета с финансовых результатов отражены следующие налоги:

| Вид налога                                  | 2017 год | 2016 год |
|---|----------|----------|
| НДС   | 5 838    | 1 823    |
| Госпошлина                                  | 2        | 10       |
| Налог на имущество организаций              | 5        | 5        |
| Налог на прибыль организаций<br>Ставка 20 % | 0        | 0        |
| Пени по налогам                             | 25       | 54       |
| Отложенный налог на прибыль                 | 39       | 67       |
| Итого:                                      | 5 909    | 1 959    |

За отчетный период не было изменения ставок по налогообложению, поэтому отсутствует информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением налогообложения. За отчетный период расходы от выбытия основных средств составили 9 тыс.руб.

#### 4.5. Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице ниже:

| Вид вознаграждения                | 2017 год | 2016 год |
|-----------------------------------|----------|----------|
| Оплата труда, включая компенсации | 13 765   | 14 125   |
| Оплачиваемый отпуск               | 755      | 907      |
| Итого:                            | 14 520   | 15 032   |

### 5. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала по форме №0409868.

5.1. Капитал Банка является основным источником покрытия банковских рисков. Наращивание размера собственных средств является стратегической задачей Банка. Советом директоров Правлением Банка сделан особый акцент на вопросах эффективного планирования капитала, распределения капитала по видам рисков, а также вопросах его достаточности, не только для реализации стратегических целей и обеспечения приемлемого уровня доходности деятельности Банка, но и для надлежащего выполнения установленных Банком России обязательных нормативов.

Методом определения размера капитала, необходимого для покрытия неожиданных потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов риска и совокупного объема необходимого банку капитала является базовый подход. В качестве базового подхода для оценки достаточности капитала используется стандартная методология, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».



В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

5.2. Информация о структуре капитала Банка (с учетом СПСД на начало отчетного периода) и изменениях за отчетный период представлена ниже:

| Наименование инструмента  | На начало<br>отчетного периода | На конец<br>отчетного периода | Изменения       |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Уставный капитал  | 227 996                        | 227 996                       | 0               |
| Резервный фонд  | 34 199                         | 34 199                        | 0               |
| Нераспределенная прибыль  | 190 519                        | 325 459                       | 134 940         |
| <b>Итого базовый капитал</b>  | <b>452 714</b>                 | <b>587 654</b>                | <b>134 940</b>  |
| Добавочный капитал  | 0                              | 0                             | 0               |
| <b>Основной капитал</b>   | <b>452 714</b>                 | <b>587 654</b>                | <b>134 940</b>  |
| Прибыль отчетного периода   | 203 223                        | 0                             | (203 223)       |
| Итого дополнительный капитал  | 203 223                        | 0                             | (203 223)       |
| <b>Всего собственные средства</b>   | <b>655 937</b>                 | <b>587 654</b>                | <b>(68 283)</b> |
| Норматив достаточности<br>собственных средств (капитала)<br>(с учетом СПОД) (%) | 98,3                           | 77,4                          | (20,9)          |

Как видно из таблицы базовый капитал Банка сформирован из Уставного капитала, резервного фонда, прибыли прошлых лет, оставленной в распоряжении кредитной организации, и прибыли текущего года. За отчетный период, базовый и основной капиталы Банка, увеличались на сумму безвозмездного взноса учредителя за минусом убытка текущего года. Безвозмездный взнос учредителя банка на счете 10614 за вычетом убытка за отчетный период после получения аудиторского заключения сумма безвозмездного взноса учредителя переносится в базовый капитал. Источником добавочного и дополнительного капиталов Банк на отчетную дату не имеет.

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала должен быть не менее 8% от соотношения капитала Банка и суммы его активов, взвешенных учетом риска. По состоянию на 01.01.2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 77,4%, превысив установленный минимум на 69,4 %.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составил в отчетном периоде 69,4244%.

Информация по рискам представлена в разделе 7.

| № п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                          |              |                         |
|-------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1     | 2  | 3            | 4                       | 5  | 6            | 7                       |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24           | 227 996                 | X  |              | X                       |
| 1.1   | относительно в базовый капитал   | X            | 227 996                 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" |              | 227 996                 |

| № п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)  |              |                         |
|-------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные за отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1     | 2  | 3            | 4                       | 5  | 6            | 7                       |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X            |                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал   | 1            |                         |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X            |                         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 6            |                         |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:     | 15, 16       |                         | X  |              | X                       |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X            |                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства   | 2            |                         |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X            | X                       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:  | 6            |                         |
| 2.2.1 |  |              |                         | субординированные кредиты  | X            |                         |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                  | 10           | 1 382                   | X  |              | X                       |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X            |                         | X  |              | X                       |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                          | X            |                         | "Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)  |              |                         |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X            |                         | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав на обслуживание ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) |              |                         |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X            |                         | "нематериальные активы", подлежащие погашению  | 1.1.1        |                         |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 9            | 0                       | X  |              | X                       |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X            |                         | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 0            |                         |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X            |                         | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 1            |                         |
| 5     | "Сложное налоговое обязательство", всего, из   | 11           |                         | X  |              | X                       |

| № п/п | Бухгалтерский баланс  |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)   |              |                         |
|-------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
|       | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1     | 2   | 3            | 4                       | 5   | 6            | 7                       |
|       | иных:   |              |                         |   |              |                         |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X            |                         | X   |              |                         |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X            |                         | X   |              |                         |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:  | 25           |                         | X   |              | X                       |
| 6.1   | уменьшающий базовый капитал   | X            |                         | "Вложения в собственные акции (доли)"   | 6            |                         |
| 6.2   | уменьшающий дополнительный капитал  | X            |                         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие обратному исключению | 37, 41.1.2   |                         |
| 6.3   | уменьшающий дополнительный капитал  | X            |                         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"   | 2            |                         |
| 7     | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "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: | 3, 5, 6, 7   | 544 870                 | X   |              | X                       |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X            |                         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 8            |                         |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X            |                         | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 9            |                         |
| 7.3   | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X            |                         | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 2            |                         |
| 7.4   | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X            |                         | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 6            |                         |
| 7.5   | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X            |                         | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 4            |                         |
| 7.6   | существенные вложения в   | X            |                         | "Существенные вложения в  |              |                         |

| № п/п | Бухгалтерский баланс                          |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)            |              |                         |
|-------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|       | Наименование статьи                           | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя                                      | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1     | 2   | 3            | 4                       | 5  | 6            | 7                       |
|       | дополнительный капитал финансовых организаций |              |                         | инструменты дополнительного капитала финансовых организаций* | 5            |                         |

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме № 0409814

В отчетном периоде Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств. Движение денежных средств осуществлялось только на территории Российской Федерации. Банк в 2017 году имел ограничения на осуществление переводов денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте по поручению клиентов (резидентов) на счета, открытые в иностранных банках в объеме не превышающим 200 тыс. долларов США в месяц и переводов в валюте РФ по поручению клиентов юрлиц на счета в банках РФ в объеме не превышающем 1 млрд. рублей. Указанные ограничения сняты с 08.04.2017 года. У Банка не было ограничений по использованию кредитных средств.

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквиваленты имели следующую структуру:

| Наименование               | Тыс.руб.      |               |
|----------------------------|---------------|---------------|
|                            | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
| Фонд обязательных резервов | 2 275         | 6 072         |
| Итого:                     | 2 275         | 6 072         |

Прирост (использование) денежных средств по видам деятельности приведен ниже:

| Наименование статей  | Тыс.руб. |           |
|--|----------|-----------|
|  | 2017 год | 2016 год  |
| Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 24 014   | 28 005    |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств  | (37 833) | (274 366) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности   | (46 702) | (74 272)  |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности   | (855)    | (59)      |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности   | 0        | 213 014   |
| Влияние изменений официальных курсов валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты                              | (411)    | (5 177)   |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов   | (15 085) | (38 583)  |

В отчетном периоде на снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств повлияли существенные суммы выданных кредитов и операционные расходы, а также временное снижение объема остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.



Происходящие в отчетном периоде события, привели к использованию денежных средств в их эквивалентов на сумму 15085 тыс. руб., что на 61% меньше чем за соответствующий период прошлого года.

Деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне, в связи с чем, дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

#### **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом.**

Банк принимает во внимание все возможные риски, при этом с учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций наиболее существенные для Банка риски – кредитный, операционный риск и валютный.

**Кредитный риск.** Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо полного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

**Рыночные риски** (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный). Риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной ситуации, выражающийся в изменениях процентных ставок, курсов валют и стоимости фондовых инструментов.

**Операционный риск.** Риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Банк осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы максимально снизить прочие виды рисков, которыми он может быть подвержен.

**Риск ликвидности.** Риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств по срокам и суммам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

**Стратегический риск.** Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков) допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

**Риск потери деловой репутации.** Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

**Правовой риск.** Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком заключенных договоров; допущаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

**Совет директоров Банка** – обеспечивает контроль за созданием и функционированием системы управления рисками в Банке, оценивает ее эффективность; исключает конфликт интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками; определяет политику и приоритетные направления деятельности Банка; утверждает Стратегический план развития Банка; утверждает Положение об Отделе управления банковскими рисками, определяет толерантность к риску; осуществляет внутренний мониторинг выполнения Стратегии и решений Совета директоров; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в Банке; принимает иные решения в рамках его компетенции в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

**Правление Банка** – организует систему управления банковскими рисками, обеспечивает ее функционирование в сфере управления рисками, утверждает локальные нормативные правовые акты, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление банковскими рисками; образует коллегиальные рабочие органы и обеспечивает их эффективное применение на практике; принимает иные решения в рамках его компетенции в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

**Кредитный комитет Банка** - рассматривает вопросы предоставления; юридическим и физическим лицам кредитов; пролонгации кредитов, выданных ранее на основании решения Кредитного комитета Банка, гарантий Банка; утверждает классификацию выдаваемых ссуд и оценку кредитных рисков; проводит анализ ресурсов Банка и утверждает процентные ставки по привлекаемым и размещаемым ресурсам; выносит на заседания Совета директоров Банка вопросы о составе Кредитного комитета Банка; выносит на заседания Совета директоров Банка вопросы о предоставлении кредитов, по которым внутренними документами Банка требуется одобрение Совета директоров и предоставляет данное заключение Председателю Правления или Совету директоров для принятия решения.

**Отдел управления банковскими рисками** - осуществляет функции выявления, оценки и управления банковскими рисками; участвует в разработке стратегии развития Банка в области эффективного управления банковскими рисками; осуществляет контроль за поддержанием уровня банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторам Банка; осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения Правления и Совета директоров Банка; разрабатывает и предоставляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе хеджирование или иные операции по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

**Должностные лица, ответственные за управление банковскими рисками в Банке** - начальник отдела управления банковскими рисками отвечает за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения операционного риска и за разработку и внедрение систем внутренней отчетности по операционному риску; осуществляет сбор и анализ информации о фактах реализации правового риска и риска потери деловой репутации в Банке; осуществляет оценку и мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации и их влияния на его уровень; осуществляет разработку мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации; доводит информацию о выявленных рисках до органов управления Банка; осуществляет подготовку внутренней отчетности по правовому риску и риску потери деловой репутации.

**Служба внутреннего аудита Банка** - осуществляет контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка, проведение на регулярной основе независимых проверок и оценки эффективности принятой в Банке системы управления банковскими рисками; составляет и предоставляет на рассмотрение Совета директоров отчеты, содержащие сведения о результатах оценки адекватности методов измерения банковских рисков; в случае необходимости представляет на рассмотрение Совета директоров отчеты с выявлением недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы управления рисками Банка.

**Служба внутреннего контроля Банка и Отдел управления рисками** - осуществляет своевременное выявление, оценку, минимизацию риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; проводит проверку соответствия внутренних документов законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

Стратегической целью функционирования системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним целям и задачам, а в конечном итоге - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка. Выполнение данной цели достигается путем: качественного повышения уровня управления рисками в Банке в соответствии с современными международными стандартами, обеспечения единого понимания риска и управления риском в Банке; обеспечения оптимального распределения рисков в Банке и минимизация уязвимости и возможных потерь от воздействия факторов риска на деятельность Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие повышения эффективности управления капиталом и адекватной оценки принимаемых при этом рисков; повышения прозрачности деятельности Банка, связанной с принятием рисков, для участников, инвесторов, финансового сообщества и рост их доверия.

Оценка и управление кредитным риском проводится на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 550-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Кредитной политики ООО КБ «Холдинвестбанк», других внутренних документов, утвержденных органами управления Банка. В целях управления кредитным риском в Банке осуществляются следующие действия: анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы); контроль за выданными ранее кредитами; установление лимитов; создание резервов.

Оценка риска потери ликвидности проводится в соответствии с «Положением о методах оценки состояния ликвидности ООО КБ «Холдинвестбанк». В целях управления риском потери ликвидности Банк руководствуется «Положением о Политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности ООО КБ «Холдинвестбанк». При обнаружении признаков ухудшения состояния ликвидности, управление риском потери ликвидности осуществляется на основе плана мероприятий по поддержанию оптимального уровня ликвидности.

В целях оценки влияния валютных позиций на величину ОВП, в Банке применяются установленные Банком России методы расчета ОВП, в соответствии с инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина банковской открытой валютной позиции, рассчитанной по форме отчетности № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Основным механизмом ограничения валютного риска является лимит на объем банковской открытой валютной позиции, который охватывает как балансовые, так и внебалансовые позиции и устанавливается Инструкцией Банка России № 178-И, и единая курсовая политика Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации операционного риска в ООО КБ «Холдинвестбанк». В качестве базового индикатора величины операционного риска принимается величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с «Методикой расчета размера операционного риска», указанной в Положении. В случаях превышения допустимого уровня операционного риска и возникновения непредвиденных ситуаций Банк руководствуется «Положением о действиях в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», Приложение (План № 2).

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления правовым риском» и «Положением об организации управления риском потери деловой репутации ООО КБ «Холдинвестбанк».

В процессе своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития ООО КБ «Холдинвестбанк», отражающей его основные стратегические цели, главные конкурентные преимущества Банка, прогнозный план развития Банка, стратегию управления банковскими рисками, а также программу достижения стратегических целей. Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития. Информация о реализации Стратегии доводится до Правления и Совета директоров Банка.

Политика Банка в области снижения рисков направлена на обеспечение выполнения требований регулирующих и надзорных органов к адекватности применяемой в Банке системы управления рисками; разграничение компетенции и ответственности на различных уровнях управления в Банке в сфере риск-менеджмента; оптимизацию соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка, выявление (идентификация), измерение (оценка) и определение приемлемого уровня риска, его ограничение и контроль за риском; постоянный мониторинг и контроль уровня рисков, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование); обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях; недопущение долговременного



нахождения Банка под чрезмерным риском; достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

В Банке разработана система предоставления внутренней отчетности по вопросам управления рисками на оперативной основе. Вся информация о существенных рисках своевременно (не реже одного раза в месяц) доводится до сведения ключевого управленческого персонала и используется в целях принятия управленческих решений.

Риск-профиль Банка характеризуется следующими аспектами: Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации; стратегические цели Банка обуславливают рост кредитного риска, рыночного риска (валютный), операционного риска; Банк тесно связан с общей концепцией развития национальной экономики; основным видом активных операций Банка является кредитование, предоставление банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

### 7.1 Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, распределяя его по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов. В таблице ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

| Активы по группам | Тыс.руб.      |               |
|-------------------|---------------|---------------|
|                   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
| Активы 1 группы   | 79 115        | 108 866       |
| Активы 2 группы   | 0             | 50 820        |
| Активы 3 группы   | 0             | 0             |
| Активы 4 группы   | 469 819       | 313 269       |
| Активы 5 группы   | 0             | 0             |

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

| Вид актива   | Тыс.руб.      |               |
|--|---------------|---------------|
|  | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:                         | 129 347       | 332 238       |
| Корреспондентские счета  | 909           | 2 228         |
| Межбанковские кредиты и депозиты   | 0             | 330 000       |
| Прочие требования  | 0             | 0             |
| Требования по получению процентных доходов                                       | 24            | 0             |
| Из общего объема требований к кредитным организациям просроченные до 180 дней    | 0             | 0             |
| Из общего объема требований к кредитным организациям просроченные свыше 180 дней | 0             | 0             |
| Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:                              | 693 667       | 391 177       |
| Предоставленные кредиты  | 0             | 0             |
| Прочие требования  | 1 620         | 287           |



|   |         |         |
|---|---------|---------|
| Требования по получению процентных доходов                                  | 0       | 0       |
| Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства    | 695 047 | 391 890 |
| Из общего объема требований к юридическим лицам просроченные до 180 дней    | 68      | 107     |
| Из общего объема требований к юридическим лицам просроченные свыше 180 дней | 235     | 180     |
| Требования к физическим лицам, всего, в том числе:                          |         |         |
| Жилищные кредиты  | 152     | 24 711  |
| Ипотечные жилищные ссуды  | 0       | 8 650   |
| Автокредиты   | 152     | 5 334   |
| Потребительские ссуды   | 0       | 163     |
| Прочие требования   | 150     | 823     |
| Требования по получению процентных доходов                                  | 0       | 9 726   |
| Из общего объема требований к физическим лицам просроченные до 180 дней     | 2       | 10      |
| Из общего объема требований к физическим лицам просроченные свыше 180 дней  | 0       | 0       |
| Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов:                        | 152     | 10 046  |
|   | 694 728 | 748 126 |

Как видно из таблицы просроченная задолженность занимает незначительную долю в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов – 0,07%. По состоянию на отчетную дату доля просроченной задолженности по требованиям к юридическим лицам составила 0,05 %, Доля просроченной задолженности по требованиям к физическим лицам составила 0,02%.

**Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение расчетного резерва** производится подразделениями Банка до момента выдачи кредита и утверждается Председателем Правления или Кредитным комитетом Банка. В процессе кредитных взаимоотношений с заемщиком могут изменяться условия кредитных договоров, финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга заемщиком, и, как следствие, изменяется кредитный риск. В этих случаях кредитный риск переоценивается.

Классификация активов (кроме основных средств) по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери приведена ниже:

| Дата          | Активы<br>всего: | В том числе активы по категориям качества: |             |             |             |             | Тыс.руб. |
|---------------|------------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|               |                  | 1 категория                                | 2 категория | 3 категория | 4 категория | 5 категория |          |
| На 01.01.2018 | 694 728          | 1 887                                      | 303 900     | 374 826     | 0           | 14 115      |          |
| На 01.01.2017 | 748 126          | 332 836                                    | 247 717     | 143 624     | 8 650       | 10 329      |          |

| Дата          | Расчетный<br>резерв | Фактически<br>сформиро-<br>ванный<br>резерв | В том числе по категориям качества: |             |             |             | Тыс.руб. |
|---------------|---------------------|---|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|               |                     |   | 2 категория                         | 3 категория | 4 категория | 5 категория |          |
| На 01.10.2018 | 147 800             | 147 800                                     | 32 717                              | 100 908     | 0           | 14 115      |          |
| На 01.01.2017 | 71 393              | 71 393                                      | 33 201                              | 33 201      | 4412        | 10 329      |          |

Информация о величине сформированных и восстановленных за отчетный период резервов на возможные потери (кроме резервов по условным обязательствам кредитного характера) приведена ниже:

| Показатель                                     | На начало отчетного периода | Восстановлено | Сформировано | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|---------------|--------------|----------------------------|
| Резервы под студую задолженность               | 61382                       | 317112        | 403058       | 147327                     |
| Резервы под требования по полученным процентам | 2                           | 2             | 2            | 2                          |
| Резервы под прочие активы                      | 10003                       | 10913         | 1381         | 471                        |
| Итого:   | 71387                       | 328028        | 404441       | 169024                     |

Тыс.руб.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам.

Основные задачи залоговой политики Банка - формирование надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать кредитные риски, формирование надежного залогового портфеля за счет ликвидных залогов, минимизация залоговых рисков, внедрение и совершенствование единых стандартов залоговой работы.

Оценка и определение справедливой стоимости залога в период действия договора залога осуществляется на регулярной основе. По результатам проверки залога составляется Акт проверки по установленной форме. В ходе проверки уполномоченные работники Банка обязаны прозвонить по документам и фактически наличие, объем, состояние, условия хранения предмета залога и требовать от залогодателя осуществления мер, необходимых для сохранности залога.

Обязательства залогодателей вступают в силу и действуют с момента подписания договора залога и до полного выполнения Заемщиком всех обязанностей по Кредитному договору.

Действие договора залога прекращается надлежащим исполнением обеспеченного обязательства по Кредитному договору, либо вследствие погашения суммы кредита и всех начисленных платежей в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банком принято в залог недвижимое имущество, автотранспортные средства, основные средства, товары в обороте (обеспечение II категории качества).

Для корректировки расчетного резерва Банком не принимается обеспечение II категории качества.

Банк контролирует кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Размер совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (116).

|                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|-----------------|---------------|---------------|
| Норматив Н6 (%) | 20,9          | 16,6          |

Активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска банк не имеет.

С ценными бумагами банк не работает.

## 7.2 Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. В

отчетном периоде рыночный риск состоял только из валютного риска, т.к. банк с ценными бумагами не работал.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за размером открытой валютной позиции. В режиме реального времени отслеживается открытая валютная позиция по Банку с учетом заявок клиентов на конверсионные операции. Все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного лимита. Отношение величины открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России, к капиталу банка: на 01 января 2018 – 0,6691 % от капитала; на 01 января 2017 – 1,9213 %.

Величина Валютного риска на отчетную дату не рассчитывается, т.к. отношение величины открытой валютной позиции к капиталу банка менее 2%. Величина Рыночного риска 0.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8568 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г.

|             | на 01.01.2018              |                                   |                                    |                           | на 01.01.2017              |                                   |                                    |                           | Тыс.руб. |
|-------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------|
|             | Долговые финансовые активы | Долговые финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Долговые финансовые активы | Долговые финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |          |
| Доллары США | 8 372                      | 4 442                             | 0                                  | 3 933                     | 13 489                     | 1 797                             | 0                                  | 9 692                     |          |
| Евро        | 6 688                      | 7 252                             | 0                                  | - 574                     | 8 985                      | 6 087                             | 0                                  | 2 898                     |          |
| Итого:      | 15 063                     | 7 944                             | 0                                  | 3 359                     | 22 474                     | 9 884                             | 0                                  | 12 590                    |          |

Сумма открытых валютных позиций составила 3 359 тыс.руб.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" составил:

|  | Тыс.руб.    |             |
|--|-------------|-------------|
|  | На 01.01.18 | На 01.01.17 |
| Валютный риск (гамма-риск и вега-риск)                       | 0           | 0           |
| Процентный риск (общий, специальный, гамма-риск и вега-риск) | 0           | 0           |
| Фондовый риск (общий, специальный, гамма-риск и вега-риск)   | 0           | 0           |
| <b>Величина РР</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>    |

В случае если процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств банка составляет менее 2%, величина валютного риска не включается в расчет рыночного риска.

### 7.3. Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несорамерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Его величина определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". В качестве базы для измерения операционного риска используется величина валового дохода. Операционный риск за отчетный период рассчитывался следующим образом:

|                            | 2016   | 2015   | 2014   | Тыс.руб.<br>Средняя величина<br>за 3 года |
|----------------------------|--------|--------|--------|---|
| Чистые процентные доходы   | 82 221 | 62 637 | 36 388 | 60 415                                    |
| Чистые непроцентные доходы | 2 423  | 4 551  | 1 611  | 2 862                                     |
| Комиссионные доходы        | 5 905  | 10 459 | 38 609 | 18 324                                    |
| Комиссионные расходы       | (507)  | (372)  | (379)  | (419)                                     |
| Прочие операционные доходы | 163    | 0      | 0      | 54  |
| Доход на покрытие ОР       | 90 205 | 77 275 | 76 229 | 81 236                                    |
| Величина ОР                | 12 185 |        |        |   |

$$ОР = 0,15 * (90\,205 + 77\,275 + 76\,229) / 3 = 12\,185,4$$

В целях минимизации операционного риска Банк совершенствует организационную структуру, разрабатывает внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности то проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижению операционного риска так же способствует постоянное развитие и усовершенствование автоматизированной банковской системы, средств защиты информации и других банковских технологий.

Уменьшение возможных финансовых последствий операционного риска осуществляется с помощью страхования имущества Банка.

Операционный риск с учетом показателей 2016 года был рассчитан после сдачи годового отчета банка. Операционный риск с учетом показателей 2017 года будет рассчитан после сдачи годового отчета банка за 2017 год.

### 7.4. Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В банке ежеквартально производится оценка риска методом ГЭП-анализа. ГЭП нарастающим



итогом сроком до года – положительн и составляет 205 552 тыс.руб.  
 Банк не пользуется привлеченными под проценты средствами.

#### 7.5. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление риском потери ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами. Управленческие воздействия осуществляются на основании оценки показателей ликвидности с учетом поддержания оптимального соотношения между ликвидностью, платежеспособностью и прибыльностью.

Процедуры управления ликвидностью включают ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов; поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью; мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов; анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условий обязательств, таких как предоставляемые гарантии; поддержание высокой степени диверсификации привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России нормативы ликвидности. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в отчетных периодах:

|                        | на 01.01.2018 |         |          | на 01.01.2017 |         |          | % |
|------------------------|---------------|---------|----------|---------------|---------|----------|---|
|                        | H2            | H3      | H4       | H2            | H3      | H4       |   |
| Значение за 31 декабря | 161.97        | 157.19  | 25.92    | 221.44        | 348.25  | 1.57     |   |
| Минимум                | 163.97        | 157.19  | 2.07     | 61.02         | 87.71   | 1.42     |   |
| Максимум               | 579.22        | 530.97  | 32.38    | 221.44        | 348.25  | 15.48    |   |
| Среднее                | 371.60        | 344.08  | 17.23    | 141.23        | 217.98  | 8.45     |   |
| Лимит                  | min 15%       | min 50% | max 120% | min 15%       | min 50% | max 120% |   |

#### 8. Информация о показателе финансового рычага.

С отчетности по состоянию на 01.04.2015 Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) рядом с показателями достаточности капитала Банка, рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничить накопление рисков Банком;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес – политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском, которая представляет собой, стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным

финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01 января 2018 года показатель финансового рычага Банка составил 91,3 %. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага составила 643 384 тыс. руб.

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 по отношению к данным начала года уменьшился на 0,7 % в связи с небольшим увеличением показателя величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском вследствие увеличения ссудной задолженности.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

#### 9. Информация об операциях со связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк проводил операции со связанной с банком организацией. Операции с управленческим персоналом не проводились. Операции со связанными сторонами включали предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Условия проведения операций со связанными сторонами не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Информация об операциях со связанными сторонами приведена ниже:

|                                       | Вид операции           |                     | Тыс.руб. |
|---------------------------------------|------------------------|---------------------|----------|
|                                       | Предоставление кредита | Полученные проценты |          |
| На начало года                        | 114 800                | 12 589              |          |
| Изменение в течение отчетного периода | (62 800)               | 13 911              |          |
| На конец отчетного периода            | 52 000                 | 26 500              |          |

В части предоставленных кредитов связанным сторонам отсутствует просроченная ссудная задолженность.

#### 10. Информация о системе оплаты труда в ООО КБ «Холдинвестбанк» и выплатах управленческому персоналу.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда проводится в ходе заседаний Совета Директоров Банка на постоянной основе (не реже одного раза в год), решения рассматриваются и принимаются Советом Директоров на коллегиальной основе. Один из Членов Совета Директоров назначен ответственным за курирование вопросов оплаты труда и вознаграждения работников Банка. На него возложены обязанности по подготовке решений Совета Директоров, связанных с вопросами организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности. Банк соответствует критериям, изложенным в п.3.2. Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014 года, и применяет условие п.3.2.2 данной Инструкции.

В соответствии с решением собрания участников Банка, избранный состав Совета Директоров

осуществляет свою деятельность в безвозмездном порядке.

Совет Директоров рассматривает оценку системы оплаты труда в рамках годового отчета о выполнении плановых экономических показателей и отчета о мониторинге системы оплаты труда в Банке. Материальное стимулирование персонала осуществляется в зависимости от роли сотрудника при оценке, принятии, мониторинге, минимизации рисков, принимаемых Банком.

- Система оценок состоит из 3 основных блоков.
- Общая количественная оценка выполнения показателей. Соблюдение, которых является обязательным и необходимым условием для осуществления премирования для всех структурных подразделений.
- Количественная оценка по бизнес подразделениям – оценка выполнения подразделением длинновозможных показателей.
- Качественная оценка – оценка выполнения подразделением возложенных функций и задач качества взаимодействия с другими подразделениями Банка.

Размер переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и подразделений, принимающих риски. Переменное вознаграждение определяется в зависимости от выполнения целей стратегии развития Банка в области внутреннего контроля, а также по результатам достижения общих банковских ключевых показателей эффективности и качественной оценки выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Все выплаты персоналу производятся в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка «Положением об оплате труда и системе вознаграждения в ООО КБ «Холдингбанк». Данный документ отражает порядок проведения процедур рассмотрения вопросов и принятия решений исполнительными органами Банка в области организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке. Также в Положении закреплено процентное соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для единоличного исполнительного органа Банка, членов коллегиального исполнительного органа банка и иных сотрудников подразделения, принимающих риски.

Информация о структуре выплат основному управленческому персоналу и их доле в общем объеме вознаграждений представлена ниже:

| Вид вознаграждения                | На 01.01.2018 года  |          | На 01.01.2017 года  |          |
|-----------------------------------|---------------------|----------|---------------------|----------|
|                                   | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%) | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%) |
| Оплата труда, включая компенсации | 3 963               | 27       | 2 517               | 22       |

Списочная численность персонала Банка составила: на отчетную дату – 28 человек, в том числе управленческого персонала – 4 человека; на соответствующую дату прошлого года, соответственно, 27 и 3 человек.

# 11. 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:  |   |   | 685 294                                     |  |
| 2         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      |   |   |   |  |
| 2.1       | кредитных организаций  |   |   |   |  |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |   |   |   |  |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      |   |   |   |  |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       |   |   |   |  |
| 3.1.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 |   |   |   |  |
| 3.1.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             |   |   |   |  |
| 3.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     |   |   |   |  |
| 3.2.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 |   |   |   |  |
| 3.2.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             |   |   |   |  |
| 4         | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    |   |   | 3 101                                       |  |
| 5         | Межбанковские кредиты (депозиты)   |   |   | 112 083                                     |  |
| 6         | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями |   |   | 556 091                                     |  |
| 7         | Ссуды, предоставленные физическим лицам  |   |   | 7801  |  |



| Номер<br>п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |  |
|--------------|-------------------------|--|--|--|--|
|              |                         | всего  | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве обеспечения<br>Банку России |
| 1            | 2                       | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 8            | Основные средства       |  |  | 743  |  |
| 9            | Прочие активы           |  |  | 5 475  |  |

Банк не проводит операций, осуществляемых с обремененным активами.

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | тыс. рублей                |                                       |
|--------------|---|----------------------------|---------------------------------------|
|              |   | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>начало<br>отчетного года |
| 1            | 2   | 3                          | 4                                     |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах                  |                            |                                       |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,<br>в том числе:    |                            |                                       |
| 2.1          | банкам-нерезидентам   |                            |                                       |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными<br>организациями |                            |                                       |
| 2.3          | физическим лицам - нерезидентам   |                            |                                       |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,<br>в том числе:       |                            |                                       |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                            |                            |                                       |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                        |                            |                                       |
| 4            | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                               |                            |                                       |
| 4.1          | банкам-нерезидентов   |                            |                                       |
| 4.2          | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными<br>организациями   |                            |                                       |
| 4.3          | физических лиц - нерезидентов   |                            |                                       |

Банк не проводил операций с контрагентами-нерезидентами.

### 13. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с дополнениями и изменениями и является составной частью годового отчета Банка. Общее собрание участников, утвердившее годовую отчетность Банка, будет проведено 28.04.2018 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой банком для раскрытия информации, по адресу [www.holdinvestbank.ru](http://www.holdinvestbank.ru).

И.о. Председателя Правления



Астанская И.В.

Главный бухгалтер



Щетинина О.О.

Исполнитель: Крайневичева Т.А.  
Тел 8(495)781-58-38



20.04.2018г.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ІШІ АТҚАМІРІ  
66 (Шығыс Қазақстан облысы) аймақ  
Замангерді, бұқаралық ақпарат  
ООО «ТІЛДІ АЗІЛДІ»

Тығамов А.Н.