



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», (ОГРН –1027739137810, Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1.), состоящей из:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию за 2017 год ;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности за 2017 год (на 01 января 2018 года).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающим за корпоративное управление, а именно с членом совета директоров аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»

 **С. Б. Тинкельман**

Руководитель задания по аудиту

 **Е. С. Казакевич**

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987



28 февраля 2018 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206560	29306151	3010

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
/ ООО КБ ИНВЕСТСОЦБАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код
формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	31973	34334
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	55642	82741
2.1	Обязательные резервы		8587	13108
3	Средства в кредитных организациях	3.1	75229	47375
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	539587	665078
5	Чистая осудная задолженность	3.3	683907	1274545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	340373	356199
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.5	129843	92266
12	Прочие активы	3.6	7514	10826
13	Всего активов		1863068	2563364
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	986354	1602532
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.7	604984	895456
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.8	38855	85345
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		423	0
20	Отложенные налоговые обязательства		61639	61939
21	Прочие обязательства	3.9	17929	19099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.10	0	2869
23	Всего обязательств		1105200	1771784
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	550000	550000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0

27	Резервный фонд		82500	82500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.8	300745	299003
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-139924	143387
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	-35453	-283310
35	Всего источников собственных средств		757868	791580
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.10	0	27583
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.10	26806	299454
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

С.И. Кривошлыков

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Исполнитель
Телефон: (495) 5251080

Г.В. Задорожная

28.02.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
/ ООО КБ ИНВЕСТСОЦБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы
по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	227548	344135
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29778	60816
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		130300	226081
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		67470	57238
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	92853	107321
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		89392	100261
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3461	7058
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	134695	236814
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-19479	-250567
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-28930	-25405
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		115216	-13753
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1, 4.2	48048	-114994
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	4828	24153
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-7647	-9890
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	27572	45182
15	Комиссионные расходы	4.1	9342	8229
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.10, 4.2, 4.8	-30074	-20225
19	Прочие операционные доходы	4.1, 4.7	16870	38256
20	Чистые доходы (расходы)		165471	-59500

21	Операционные расходы	4.1, 4.5	187514	191576
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-22043	-251076
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	13410	32234
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-39038	-301974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.7	3585	18664
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-35453	-283310

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-35453	-283310
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-378
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-378
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1742	-1797
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1742	1419
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1742	1419
10	Финансовый результат за отчетный период		-33711	-281891

Председатель Правления

С.И. Кривошлыков

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Исполнитель
Телефон: (495) 9551080

Г.В. Задорожная

28.02.2018



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

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

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
/ ООО КБ ИНВЕСТОЦБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1	550000.0000	X	550000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		550000.0000	X	550000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15.1	-175657.0000	X	-140273.0000	X
2.1	прошлых лет	15.1	-139924.0000	X	143387.0000	X
2.2	отчетного года		-35733.0000	X	-283660.0000	X
3	Резервный фонд	15.1	82500.0000	X	82500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		456643.0000	X	492227.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2164.0000	541.0000	2108.0000	1405.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	

125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		541.0000	X	1405.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	15.1	2705.0000	X	3513.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	15.1	454138.0000	X	488714.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется		X	не применяется	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применяется			не применяется	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		541.0000	X	1405.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		541.0000	X	1405.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		541.0000	X	1405.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		541.0000	X	1405.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15.1	454138.0000	X	488714.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		300745.0000	X	299003.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяется		X	не применяется	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется		X	не применяется	X
150	Резервы на возможные потери	не применяется		X	не применяется	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 48 + строка 50)	15.1	300745.0000	X	299003.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применяется			не применяется	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X

156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.1	300745.0000	X		299003.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.1	754883.0000	X		787717.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1652343.0000	X		3035816.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1652343.0000	X		3035816.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2011283.0000	X		3394756.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		27.4845	X		16.0983	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		27.4845	X		16.0983	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.1	37.5324	X		23.2039	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		22.7300	X		9.6600	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.1	21.4800	X		9.0300	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах	7.5.6	1545901	1079713	696314	2050091	1631311	1106276
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, в том числе:	7.5.6	371133	371133	0	368434	368434	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные	7.5.6	354715	354715	0	364080	364080	0

16.1.1	Чистые процентные доходы		236814.0	299086.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		99331.0	78973.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17.8.1	304265.0	1085021.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	17.8.3	24341.2	86801.7
17.1.1	Общий		2840.4	9012.6
17.1.2	Специальный		21500.8	77789.1
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	17.8.4	0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:	17.8.2	0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:	17.8.5	0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.10, 4.2, 4.8, 7.5.9	308099	49553	458546
1.1	по ссудам, ссудной и причитающейся к ней задолженности		455977	19444	436533
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, в прочих потерях		52122	32978	19144
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-2869	2869
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимизированными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		в соответствии с		итога
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итога
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		454138.0	470065.0	489121.0	485338.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.2	1509584.0	2265079.0	2277585.0	2372833.0
13	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	5.2	30.1	20.8	21.5	20.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде (период "Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания отчетного периода (период "Базель III")	Уровень консолидации, в который инструмент включается в отчетном периоде	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выраженная в расчете капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1000 КБ "ИНВЕСТИЦИОНКА"	не применимо	643 (Российская Федерация)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	550000	550000 тыс.руб.	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход					
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	акционерный капитал	06.02.2014	досрочный	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется		не применяется/не применяемо	не применяется	полностью по иници- иативе органов управ- ления (или головной и/или дочерней ком- паний банковской группы)	нет

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	применяется	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	по

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 337940 (номер пояснений: 4.2, 4.8), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 217421;
- 1.2. изменения качества ссуд 68476;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 52043.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 318496, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 174027;
- 2.3. изменения качества ссуд 91155;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 27;
- 2.5. иных причин 53287.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер
Телефон: (495) 2251080

28.02.2018



С.И. Кривошлыков

Г.В. Задорожная

Г.В. Задорожная

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
/ ООО КБ ИНВЕСТСОЦБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.1	4.5	27.5	16.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.1	6.0	27.5	16.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.1	8.0	37.5	23.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.9	15.0	184.7	37.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.9	50.0	177.2	168.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	17.4	21.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.9 Минимальное 0.0	Максимальное 16.4 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	52.2	177.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.5.11	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.5.11	3.0	0.3	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

15

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.2	1863068
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14128
7	Прочие поправки		370512
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1506684

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1498161.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2705.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5.2	1495456.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными		0.0

	бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		14128.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14128.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал	5.1	454138.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1509584.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.2	30.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Код по пояснению	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Висококачественные активы (ВЛА) с учетом доплат (таблицы требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27))		X		X		X		X	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ссуженные оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидностям									
14	Дополнительно ссуженные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ссуженные оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение депозитов, включая операции обратного РЕПО									
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
21	СВОБОДНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чисел отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие		X		X		X		X	

Председатель Правления

С.И. Кривошлыков

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон: (495) 9251080

28.02.2018



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29306151	3010

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
/ ООО КБ ИНВЕСТСОЦБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, г. Москва, ул. Пятницкая д. 57 стр. 1

Код формы
по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	-12035	66718
1.1.1	проценты полученные		222725	330545
1.1.2	проценты уплаченные		-95488	-103290
1.1.3	комиссии полученные		27683	45249
1.1.4	комиссии уплаченные		-9517	-7990
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		34053	292
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-3068
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4828	24153
1.1.8	прочие операционные доходы		-11449	5131
1.1.9	операционные расходы		-169965	-174844
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14905	-29460
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	67709	-793633
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4521	1315
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		150125	-428603
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		563642	121410
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		664	12734
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-610050	-390825
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-46243	-101941
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5050	-7723
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	55674	-706915
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других			

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-1306
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	126271
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-42803	-58267
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	166846
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-42803	233544
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8890	-9890
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	3981	-483261
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		150232	633493
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		154213	150232

Председатель Правления

С.И. Кривошлыков

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Главный бухгалтер

Г.В. Задорожная

Телефон: (495) 9251080

28.02.2018



**Пояснительная информация
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»
(ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК»)
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 финансовый год.**

Настоящая пояснительная информация раскрывает деятельность Общества с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» (ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК»), далее - Банк, юридический и фактический адрес 115184, г.Москва, ул.Пятницкая д. 57, стр.1, за 2017 финансовый год, и размещена на официальном сайте Банка, электронный адрес www.isbmsk.ru в Разделе «О Банке/Рейтинги и финансовые показатели Банка/Отчетность по РСФО».

Реквизиты ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» (далее – Банк), а именно, полное и сокращенное фирменное наименование и юридический адрес, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка представлена в тысячах рублей, за 2017 год, по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Банк не является участником каких-либо банковских групп или банковских холдингов, не имеет филиальной сети и сети дополнительных офисов и осуществляет свою деятельность по юридическому адресу.

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России:

- от 17 июля 2014 года № 3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц, купли-продажи иностранной валюты и выдачи банковских гарантий;
- от 17 июля 2014 года № 3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- от 20 февраля 2008 года № 3010 на право осуществления операций с драгоценными металлами.

В соответствии с Федеральным Законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и на основании Свидетельства от 14 марта 2005 года № 771 Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Аудит годовой финансовой отчетности за 2017 год осуществляется Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» (ООО «АФ «БиК»), зарегистрированным в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация)» за ОРНЗ 11003012987.

Утверждение аудитора осуществляется Советом Директоров Банка. У Банка отсутствует отношения аффилированности с ООО «АФ «БиК». Согласно заключенному договору, аудиторская фирма оказывает услуги по аудиту годовой отчетности за 2017 год.

В условиях сложившейся экономической ситуации Банк, в первую очередь, ставит перед собой задачи сохранения надежной и устойчивой клиентской базы, возможности удовлетворять своевременно и в полном объеме требования кредиторов и вкладчиков, поддержания резервов на адекватном уровне и снижения влияния рисков на финансовую устойчивость Банка.

В отчетном году Банк осуществлял следующие операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение средств клиентов юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- межбанковское кредитование;
- размещение средств в депозиты в Банке России и размещение средств в Банке России;
- приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- выпуск и обслуживание собственных векселей;
- выпуск и обслуживание банковских карт платежных систем Мир, Visa и MasterCard;
- выпуск и обслуживание таможенных карт МПК «Раунд»;
- осуществление переводов физических лиц без открытия счета;
- предоставление услуг по аренде индивидуальных банковских ячеек;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- конверсионные и банкнотные сделки;
- операции инкассации;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- операции по покупке/продаже памятных монет из драгоценных металлов, являющихся средством платежа.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях продолжающейся политической и экономической нестабильности, значительного колебания курсов валют, высокой волатильности рынка, достаточно частого изменения страновых и корпоративных рейтингов, ключевой ставки Банка России, что влекло и изменение экономических условий. Несмотря на это, Банком была продолжена работа по удержанию клиентов со стабильным, высокодоходным бизнесом, адекватному резервированию ссудной задолженности, ее дифференцированию в более ликвидные и стабильные активы, такие как межбанковское кредитование овернайт, приобретение входящих в ломбардный список Банка России облигаций и размещение депозитов в Банке России. Банком продолжает уделяться

значительное внимание разработке и доработке нормативной документации. В 2017 году Банк не внедрял новые бизнес-направления, рейтинги Банку не присваивались.

Банк не осуществлял в отчетном периоде сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (сделок по уступке прав требований).

Банк закончил 2017 финансовый год с убытком (статья 26 формы 0409807) в сумме 35 453 тыс.руб. (в 2016 году – 283 310 тыс.руб.).

Основным источником формирования доходов являлись:

- процентные доходы в сумме 227 548 тыс.руб. (в 2016 году – 344 135 тыс.руб.);
- доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток в сумме 48 048 тыс. руб (в 2016 году – расходы в сумме 114 994 тыс.руб.)
- комиссионные доходы в сумме 27 572 тыс.руб. (в 2016 году – 45 182 тыс.руб.);

Основными источниками расходов в 2017 году стали:

- операционные расходы в сумме 187 345 тыс.руб. (в 2016 году – 191 576 тыс.руб.);
- процентные расходы в сумме 92 853 тыс.руб. (в 2016 году – 107 321 тыс.руб.);
- создание резервов в сумме 49 456 тыс.руб. (в 2016 году – 250 567 тыс.руб.);
- уплаченные налоги в сумме 13 410 тыс.руб. (в 2016 году – 32 234 тыс.руб.).

По итогам рассмотрения Собранием Участников годовой отчетности за 2017 год, Протокол от 06 апреля 2018 года № 02/04-2018/ОС, убыток в сумме 35 453 тыс.руб. принят к сведению.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка строится на принципе непрерывности деятельности кредитной организации и применяется последовательно из года в год. Все операции и события подлежат учету в рублях и копейках на счетах, определенных Рабочим планом счетов, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения. Все операции и события подлежат отражению в учете в день их совершения, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте, в том числе по денежным средствам и их эквивалентам, учитываются в двойной оценке – в соответствующей валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России. Переоценке в связи с изменением курса Банка России или учетной цены на драгоценный металл подлежит входящий остаток на дату установки курса. Переоценка производится в день, с которого осуществляется изменение курса, независимо от того, является ли он рабочим или нерабочим/праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными методами оценки активов Банка согласно Учетной политике Банка является оценка по справедливой стоимости и корректировка активов с помощью резервов на возможные потери. Раскрытие методов и баз оценки относительно состава денежных средств, каждого вида активов Банка, в том числе финансовых активов, покупаемых и продаваемых на стандартных условиях, приведено далее в сопроводительной информации

к отдельным статьям публикуемых форм и информации о целях и политике управления рисками. Методы и базы оценки применяются в зависимости от ситуации в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и положений Банка России.

Диапазон значений балансовой стоимости активов и обязательств на 2018 год определен Стратегией Банка и не предполагает существенных отклонений от аналогичных показателей 2017 года. Изменений в бухгалтерской оценке на 2018 год не планируется.

В связи с последовательностью применения Учетной политики, соблюдением метода непрерывности деятельности, корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде не производилось. Допущения и неопределенность в оценках, как на конец отчетного периода, так и в течение отчетного периода, не допускались, реклассификация статей отчетности не производилась, ошибки предыдущих периодов отсутствуют.

В качестве событий после отчетной даты Банком были отражены следующие расходы:

Таблица 1.

События после отчетной даты.

(тыс.руб.)

Наименование события	2017 г.	2016 г.
1	2	3
Процентные доходы	109	122
Комиссионные расходы	-213	-152
Хозяйственные расходы	-169	-242
Формирование резерва	-97	-
Переоценка недвижимости	-	-10 799
Отложенный налог	-	2 160
Итого	-370	-8 911

Некорректирующие события после отчетной даты в отчетном периоде отсутствовали.

Изменения в Учетной политике на 2018 отчетный год не повлияли на принцип непрерывности деятельности и были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», уточнением действующих бухгалтерских методик и рекомендациями Банка России.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

Таблица 2.

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Денежные средства в кассе в рублях	21 868	19 010
Денежные средства в кассе в английских фунтах стерлингов	204	1 466
Денежные средства в кассе в долларах США	2 159	2 487
Денежные средства в кассе в ЕВРО	5 464	5 416
Денежные средства в кассе в юанях	88	5 416

Денежные средства в банкомате в рублях	2 190	5 955
Итого по статье 1 формы 0409806	31 973	34 334
Средства на корреспондентском счете	47 055	69 633
Средства в обязательных резервах	8 587	13 108
Итого по статье 2 формы 0409806	55 642	82 741
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в рублях	12 245	10 010
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	11
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в юанях	88	87
<i>Резерв на возможные потери</i>	45	-
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в английских фунтах стерлингов	113	724
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в долларах США	19 992	23 864
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – резидентов в ЕВРО	28 760	9 507
Средства на корреспондентских счетах небанковских кредитных организаций – резидентов в рублях	700	200
<i>Резерв на возможные потери</i>	200	200
Средства в клиринговых организациях в рублях	13 576	3 188
Средства в клиринговых организациях в долларах США	-	6
Итого по статье 3 формы 0409806	75 229	47 375
Итого денежных средств и эквивалентов	162 844	164 450

Суммы, исключенные из данных статей баланса в связи с ограничением их использования, отсутствуют.

Таблица 3.

3.2. Объем и структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	01.01.2018	Дата погашения	01.01.2017	Отметка о выбытии
1	2	3	4	5
Облигации федерального займа	342 639	10.2019 – 01.2025		
Купонный доход	10 600			
Итого по ОФЗ	353 239			
Облигации Банка ВТБ	92 749	09.2023	115 235	да
Купонный доход	1 879		2 719	
Итого по облигациям Банка ВТБ	94 628		117 954	
Облигации РЖД	89 952	01.2025-11.2031	103 618	да
Купонный доход	1 768		2 886	
Итого по облигациям РЖД	91 720		106 504	
Облигации АКБ Пересвет			-	да
Купонный доход			179	
Итого по облигациям АКБ Пересвет **			179	
Облигации ПАО «БИНБАНК»			53 260	да
Купонный доход			641	
Итого по облигациям ПАО «БИНБАНК»			53 901	

Облигации АО «Россельхозбанк»			86 242	да
Купонный доход			1 990	
Итого по облигациям АО «Россельхозбанк»			88 232	
Облигации Сбербанка России			106 575	да
Купонный доход			1 053	
Итого по облигациям Сбербанка России			107 628	
Облигации ПАО «Полюс»			32 883	да
Купонный доход			1 691	
Итого по облигациям ПАО «Полюс»			34 574	
Облигации Роснефть			99 185	да
Купонный доход			1 265	
Итого по облигациям Роснефть			100 450	
Облигации Ростелеком			17 838	да
Купонный доход			635	
Итого по облигациям Ростелеком			18 473	
Облигации RSHB Capital S.A., Россельхозбанк			36 896	да
Купонный доход			287	
Итого по облигациям RSHB Capital S.A., Россельхозбанк *			37 183	
Итого по статье 4 формы 0409806	539 587		665 078	

* произведены в долларах США

** имеются вложения на 01.01.2018 с нулевой справедливой стоимостью (переоценка равна стоимости ценных бумаг и составляет 107 637 тыс.руб.) и НКД в сумме 315 тыс.руб., отраженном на внебалансовом счете 91605.

Все вложения на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно отчетам о средневзвешенной цене по котировкам фондового рынка ОАО «Московская биржа», при этом данный метод оценки справедливой стоимости в течение отчетного периода не изменялся. Ценные бумаги, к которым в течение отчетного периода применялся бы иной способ оценки, отсутствовали. Приобретенные в результате операции замены актива в апреле 2017 года облигации АКБ Пересвет были переоценены в условиях отсутствия активного рынка в сумме, равной сумме вложений. Вложения на 01 января 2018 года осуществлены в рублях.

3.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 4.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Депозит в Банке России	280 000	290 000
Межбанковские кредиты	-	430 534
Прочие средства в кредитных организациях	12 960	13 648
Итого средства в кредитных организациях	292 960	734 182
Ссуды юридическим лицам	659 449	638 847
Резерв на возможные потери	403 577	385 980
Ссуды физическим лицам	172 523	214 537
Резерв на возможные потери	37 687	36 017
Итого ссудная задолженность	390 708	431 387

Прочие размещенные средства	239	156
Вложения в права требования по межбанковским кредитам	-	60 657
Резерв на возможные потери	-	607
Итого задолженность по правам требования	-	60 050
Вложения в векселя кредитных организаций	-	48 770
Итого ссудная задолженность	683 907	1 274 545

Далее представлены сведения об объеме и структуре ссудной задолженности по различным направлениям (таблицы 5-7).

Таблица 5.

Объем и структура ссудной задолженности юридических и физических лиц в разрезе направлений и видов предоставленных ссуд.

(тыс.руб.)

Направление/вид ссуды	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Ипотечные ссуды	100 735	149 530
Резерв на возможные потери	5 540	2 405
Прочие жилищные ссуды	225	3 500
Резерв на возможные потери	-	-
Ссуды на потребительские цели	71 226	61 507
Резерв на возможные потери	32 147	33 612
Автокредиты	337	-
Итого ссуды физическим лицам	134 836	178 520
Пополнение оборотных средств	459 024	423 126
Резерв на возможные потери	327 623	308 174
Финансирование лизинговых сделок	125 279	83 978
Резерв на возможные потери	808	1 480
Прочие цели	75 146	131 743
Резерв на возможные потери	75 146	76 326
Итого ссуды юридическим лицам	255 872	252 867
Итого ссудная задолженность	390 708	431 387

Таблица 6.

Объем и структура ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

(тыс.руб.)

Вид деятельности	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Финансовая деятельность	124 471	82 498
Прочее	112 420	68 876
Торговля	18 981	101 493
Итого ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	255 872	252 867

Таблица 7.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков погашения/предоставления ссуд.

(тыс.руб.)

Срок погашения/ предоставления	01.01.2018	Нарастающим итогом	01.01.2017	Нарастающим итогом
1	2	3	4	5
До востребования и до 30-и дней	293 199	293 199	667 615	667 615
31-90 дней	112 420	405 619	108 820	776 435
91-180 дней	1 601	407 220	25 738	802 173
181-270 дней	6 565	413 785	69 561	871 734
271 дней – 1 год	46 702	460 487	82 276	954 010
1-3 года	171 946	632 433	174 725	1 128 735
Свыше 3-х лет	49 365	681 798	118 236	1 246 971
Просроченная	2 109	683 907	27 574	1 274 545
Итого	683 907	X	1 274 545	X

Страновой диапазон ссудной задолженности представлен Российской Федерацией. В составе ссуд на 01 января 2017 года числились межбанковские кредиты государственным банкам Беларуси на сумму 190 584 тыс.руб. или 15.0% задолженности.

По регионам Российской Федерации основная доля (91,0% от общего объема ссудной и приравненной задолженности и 84,2% от общего объема ссуд) приходится на Московский регион, в том числе на Москву 90,4% и 83,1% соответственно. Данные по географическим зонам приведены в таблице.

Таблица 8.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.

(тыс.руб.)

Регион	01.01.2018	%	В тч по ссудам	%	01.01.2017	%	В тч по ссудам	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Москва	617 862	90,4	324 663	83,1	795 024	62,4	292 450	67,8
Московская область	4 400	0,6	4 400	1,1	16 818	1,3	16 818	3,9
<i>Итого по Москве и Московской области</i>	<i>622 262</i>	<i>91,0</i>	<i>329 063</i>	<i>84,2</i>	<i>811 842</i>	<i>63,7</i>	<i>309 268</i>	<i>71,7</i>
Тюменская область	60 993	8,9	60 993	15,6	60 029	4,7	60 029	13,9
Прочие регионы	652	0,1	652	0,2	2 567	0,2	2 567	0,6
Санкт-Петербург	-	-	-	-	150 000	11,8	-	-
Челябинская область	-	-	-	-	59 523	4,6	59 523	13,8
Беларусь	-	-	-	-	190 584	15,0	-	-
Итого	683 907	100	390 708	100	1 274 545	100	431 387	100

3.4. Информация о финансовых вложениях Банка.

Банк не осуществлял в 2017 и 2016 годах вложений в финансовые активы для продажи, в дочерние и зависимые организации, предоставление ценных бумаг третьей стороне в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам и переклассификацию ценных бумаг. Остатка по покупке/продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года в балансе не числится.

На 01 января 2018 года, так же, как и на 01 января 2017 года, в балансе отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

3.5. Информация об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах и долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

Таблица 9.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Основные средства, используемые в банковской деятельности	41 542	41 767
Амортизация	26 409	21 285
Здание банка	387 267	387 267
Амортизация	125 811	116 143
Земля под зданием	61 074	61 074
Нематериальные активы, в том числе	5 517	5 087
Права на товарный знак	43	43
Неисключительные права на программный продукт	5 474	5 044
Амортизация	2 812	1 574
Материальные запасы	5	6
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	137 848	96 768
Резерв на возможные потери	9 005	4 502
Итого	469 216	448 465

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат. Недвижимое имущество принимается к учету по справедливой стоимости и подлежит ежегодной переоценке в случае ее изменения. Амортизация начисляется линейным способом на весь срок полезного использования объекта основных средств и отражается в расходах Банка в полном объеме.

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке отсутствуют заключенные договоры на приобретение основных средств.

Банк не имеет имущества, неиспользуемого в основной деятельности. Все основные средства свободны от какого-либо вида обременений. Изменений расчетных оценок в отчетном периоде не происходило. Расчетная ликвидационная стоимость объектов, так же, как и расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, равны нулю.

Переоценка здания и земельного участка проведена как на 31 декабря 2017 года (справедливая стоимость по сравнению с 31 декабря 2016 года не изменилась), так и на 31 декабря 2016 года в соответствии с рекомендациями Банка России от 02 февраля 2017 года № Т1-85-2-03/12009ДСП с учетом письма Банка России от 15 января 2018 года № 36-10-5-1/526.

В Банке отсутствуют договоры лизинга. По договорам операционной аренды Банк является арендатором с правом продления договора аренды. Арендная плата определена на основании среднерыночных ставок по наблюдаемым данным, ожидаемый ежемесячный денежный поток составляет 70 тыс.руб.

В составе нематериальных активов отсутствуют активы с неопределенным сроком полезного использования. Права на товарный знак зарегистрированы на срок до 2022 года. Неисключительные права на программные продукты представлены правами на срок от одного года до пяти лет.

3.6. Текущее использование прочих активов Банка отвечает целям их эффективного использования. Прочие активы, неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Объем и структура прочих активов.

Таблица 10.
(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Начисленные доходы, в том числе присужденные Банку штрафные неустойки	41 882	13 816
<i>Резерв на возможные потери</i>	41 846	13 701
Начисленные проценты	19 021	21 737
<i>Резерв на возможные потери</i>	14 713	13 929
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	3 696	3 076
<i>Резерв на возможные потери</i>	928	730
Расходы будущих периодов	280	349
Расчеты по брокерским и биржевым операциям	77	41
<i>Резерв на возможные потери</i>	1	-
Расчеты по налогам	32	143
Средства в памятных монетах	14	24
Итого	7 514	10 826

Вложения в прочие активы осуществлены только в рублях (на 01 января 2017 года - в сумме 8 069 тыс.руб. осуществлены в рублях, в сумме 2 757 тыс. руб. – в иностранной валюте, в том числе 1 497 тыс. руб. в долларах США и 1 260 тыс.руб. – в евро).

Таблица 11.

Прочие активы по срокам погашения.

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
До востребования	98	37
<i>Резерв на возможные потери</i>	1	-
До 30 дней	5 103	6 565
<i>Резерв на возможные потери</i>	849	194
31-90 дней	495	2 437
<i>Резерв на возможные потери</i>	1	-
91-180 дней	1 056	390
181-270 день	98	6
<i>Резерв на возможные потери</i>	54	-
271 - год	1 373	1 403
<i>Резерв на возможные потери</i>	2	-
Год-три	-	182
Просроченная задолженность	56 779	28 166
<i>Резерв на возможные потери</i>	56 581	28 166
Итого	7 514	10 826

В составе прочих активов долгосрочные активы отсутствуют.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Остатки на счетах кредитных организаций по состоянию на 01 января 2018 года, так же, как и на 01 января 2017 года, отсутствуют.

Информация по остаткам средств на счетах клиентов, кроме кредитных организаций, приведена в следующих таблицах.

Таблица 12.

*Информация об остатках на счетах клиентов в разрезе валют и видов
привлечения.*

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Средства на текущих счетах и счетах/вкладах до востребования физических лиц, рубли	47 834	83 055
Средства на текущих счетах и счетах/вкладах до востребования физических лиц, доллары США	6 462	23 412
Средства на текущих счетах и счетах/вкладах до востребования физических лиц, евро	6 136	21 288
Средства на текущих счетах и счетах до востребования физических лиц, английские фунты стерлингов	-	8
Вклады физических лиц, рубли	479 152	596 935
Вклады физических лиц, доллары США	58 248	158 569
Вклады физических лиц, евро	826	8 974
Средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей, рубли	6 326	3 215
Итого средства физических лиц	604 984	895 456
Средства на расчетных счетах юридических лиц, рубли	165 895	141 088
Средства на расчетных счетах юридических лиц, доллары США	1 180	29 230
Средства на расчетных счетах юридических лиц, евро	25 185	48 125
Вклады юридических лиц, рубли	189 110	488 633
Итого средства юридических лиц	381 370	707 076
Итого	986 354	1 602 532

Таблица 13.

*Информация об остатках на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе
секторов экономики и видов экономической деятельности.*

(тыс.руб.)

Сектор экономики/вид экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Торговля	211 246	395 229
Деятельность в сфере строительства и недвижимости	56 928	67 587
Финансовая деятельность	42 404	113 451
Прочее	70 792	130 809
Итого средства юридических лиц	381 370	707 076

3.8. Информация о выпущенных Банком ценных бумагах.

Выпущенные долговые обязательства Банка представлены собственными векселями, выпущенными с условием «по предъявлении, но не ранее определенного срока», на сумму 38 855 тыс.руб. (на 01 января 2017 года – на сумму 85 245 тыс.руб. и сберегательным сертификатом на сумму 100 тыс.руб.), информация по которым представлена в следующей таблице:

Таблица 14.

Информация по собственным ценным бумагам Банка.

(тыс.руб.)

01.01.2018	Процент	Срок предъявления	Примечание	01.01.2017	Процент
------------	---------	-------------------	------------	------------	---------

1	2	3	4	5	6
4 569	-	30.07.2021	Векселя в рублях	4 569	-
34 286	7-10,6	23.01.2018-28.06.2019	Векселя в рублях	50 347	8-10,6
-	-	-	Векселя в долларах США	30 329	3,2
-	-	-	Сберегательный сертификат к исполнению	100	-
38 855	X	X	X	85 345	X

В Банке отсутствуют ценные бумаги и другие договоры на привлечение денежных средств, содержащие условие о досрочном исполнении обязательств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком. В Банке также отсутствуют какие-либо неисполненные (просроченные) обязательства.

3.9. Информация о прочих обязательствах Банка.

Информация о прочих обязательствах Банка представлена в таблицах 15 и 16:

Таблица 15.

Объем, структура и изменение прочих обязательств Банка (в разрезе видов обязательств и видов валют).

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Расчеты по заработной плате, в том числе	6 899	4 951
Текущая заработная плата	3 317	3 587
Отложенные вознаграждения	3 582	1 364
Начисленные проценты, итого, в том числе	5 405	8 040
По вкладам физических лиц, в том числе	1 852	2 207
в рублях	1 803	2 062
в долларах США	49	87
в евро	-	58
По вкладам юридических лиц в рублях	-	199
По выпущенным долговым обязательствам, в том числе	3 553	5 634
по векселям в рублях	3 553	4 223
по векселям в долларах США	-	1 401
по сберегательным сертификатам	-	10
Расчеты по налогам, рубли, в том числе	3 279	3 277
Налог на имущество	876	1 484
Социальные взносы	1 002	1 084
НДС	1 022	370
Налог на землю	261	334
Транспортный налог	118	3
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	2
Расчеты с АСВ, рубли	915	1 012
Незавершенные расчеты по банковским картам, в том числе	771	1 058
В рублях	701	734
В долларах США	70	2
В евро	-	322
Расчеты с прочими дебиторами/кредиторами, рубли	660	761
Итого	17 929	19 099

Таблица 16.

Прочие обязательства по срокам погашения.

(тыс.руб.)

Срок погашения	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
До востребования и до 30 дней	7 032	4 051
31-90 дней	1 299	4 053
91-180 дней	149	749
181-270 день	124	267
271 - год	4 427	4 815
Год-три	4 898	3 386
Свыше 3х лет	-	1 778
Итого	17 929	19 099

Таблица 17.

3.10. Информация о видах условных обязательств Банка и резервов на возможные потери по ним.

тыс.руб.

Внебалансовые обязательства	01.01.2018			01.01.2017		
	сумма обязательств	расчетный резерв	созданный резерв	сумма обязательств	расчетный резерв	созданный резерв
1	2	3	4	5	6	7
Выданные гарантии и поручительства, в том числе	26 806	4 250	-	299 454	7 479	2 493
Кредитные линии	-	-	-	27 586	376	376
Итого	26 806	4 250	-	327 037	7 855	2 869

3.11. По состоянию на 01 января 2018 года, так же, как и на 01 января 2017 года, в Банке отсутствуют собственные обязательства, неисполненные в срок.

3.12. По состоянию на 01 января 2018 года, так же, как и на 01 января 2017 года, уставный капитал Банка, оплаченный денежными средствами, составил 550 000 тыс.руб. Доли, принадлежащие Банку, а также участники, заявившие выход из участия, отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

Информация о доходах и расходах Банка в 2017 и 2016 годах представлена в таблицах 18-22.

Таблица 18.

4.1. Объем, структура и изменение доходов и расходов Банка.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Примечание
1	2	3	4
Процентные доходы	227 548	344 135	Снижение за счет уменьшения ресурсной базы и кредитного портфеля
Процентные расходы	92 853	107 321	
Чистые процентные доходы	134 695	236 814	
Изменение РВПС, средствам на корреспондентских счетах и процентным доходам	-19 479	-250 567	-

Чистые процентные доходы после создания РВПС	115 216	-13 753	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	48 048	-114 994	Увеличение за счет приобретения ОФЗ и высоколиквидных облигаций российских эмитентов
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 828	24 153	Снижение за счет волатильности курсов валют
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 647	-9 890	-
Комиссионные доходы	27 572	45 182	-
Комиссионные расходы	9 342	8 229	-
Изменение резерва по прочим потерям	-30 074	-20 225	-
Прочие операционные доходы	16 870	38 256	-
Чистые доходы/расходы	165 471	-59 500	-
Операционные расходы	187 514	191 576	-
Прибыль/убыток до налогообложения	-22 043	-251 076	-
Возмещение (расход) по налогам	13 410	32 234	-
Неиспользованная прибыль/непокрытый убыток за отчетный период	-35 453	-283 310	-

*Все финансовые активы представляют собой ценные бумаги, учитываемые через прибыль или убыток с даты первоначального признания.

Таблица 19.

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам и другим финансовым инструментам.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Расход	Доход	Результат 01.01.2018	Результат 01.01.2017
1	2	3	4	5
Переоценка ОФЗ по справедливой стоимости	-	5 123	5 123	-
Переоценка облигаций кредитных организаций по справедливой стоимости	108 537	116 419	7 882	-115 224
Переоценка облигаций прочих эмитентов по справедливой стоимости	448	1 421	973	263
Переоценка облигаций нерезидентов по справедливой стоимости	-	16	16	-16
Итого результат переоценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	108 985	122 979	13 994	-114 977
Резерв на возможные потери по ссудам юридических лиц	176 570	158 972	-17 598	-205 870
Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц	50 037	48 368	-1 669	-32 461
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам, в том числе правам требования	107 637	108 244	607	-607
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	127 908	130 777	2 869	-1 332
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	3 696	2 912	-784	-11 719
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	20 544	20 509	-35	90
Резерв на возможные потери по прочим потерям	38 527	5 584	-32 943	-18 893
Итого результат создания резервов на возможные потери	524 919	475 366	-49 553	-270 792
Амортизация основных средств	15 242	-	-15 242	-15 365

Амортизация нематериальных активов	1 561	-	-1 561	-1 593
Итого результат амортизации	16 803	-	-16 803	-16 958
Итого результат корректировки стоимости финансовых инструментов	650 707	598 345	-52 362	-402 727

Таблица 20.

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли/убытков.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 01.01.2018	Результат 01.01.2017
1	2	3	4	5
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в наличной форме	2 211	122	2 089	4 121
Получено от физических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	2 668	407	2 261	8 157
Получено от юридических лиц за совершение валютнообменных операций в безналичной форме	114 658	113 655	1 003	12 650
Расходы по банкнотным сделкам	-	525	-525	-775
Итого (статья 10 формы 0409807)	119 537	114 709	4 828	24 153

Таблица 21.

4.4. Компоненты расходов по налогам.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Налог на прибыль	5 869	20 996
Налог на имущество	3 339	6 123
Налог на добавленную стоимость	2 629	3 651
Налог на землю	1 184	1 454
Налог, удерживаемый налоговым агентом по законодательству иностранных государств	266	-
Транспортный налог	118	3
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	5	7
Итого (статья 23 формы 0409807)	13 410	32 234

В 2017 году ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

Таблица 22.

4.5. Расходы на оплату труда

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Заработная плата	61 435	60 553
Премии и надбавки	30 793	30 433
Отпускные	8 005	7 962

Прочие расходы	735	471
Отчисления в социальные фонды	25 240	24 104
Отложенные вознаграждения	2 218	1 241
Итого	128 426	124 764

4.6. В отчетном 2017 году, так же, как и в 2016 году, Банк не производил затрат на исследования и разработки; не списывал стоимость основных средств до возмещаемой суммы; не осуществлял реструктуризацию либо прекращение какой-либо деятельности и выбытие инвестиций; не участвовал в урегулировании судебных разбирательств.

4.7. В 2017 году было произведено выбытие объектов основных средств и нематериальных активов на общую сумму 61 304 тыс руб. (в 2016 году – 148 818 тыс. руб.), в том числе:

➤ в связи с полным износом на сумму 586 тыс.руб., в том числе основных средств – на сумму 263 тыс.руб., нематериальных активов – на сумму 323 тыс.руб. (в 2016 году – 625 тыс.руб.);

➤ в связи с продажей ранее принятого имущества по договорам отступного, залога на сумму 55 330 тыс. руб. (в 2016 году – 148 193 тыс.руб.);

➤ в связи с продажей иного имущества (основных средств), принадлежащего банку, на сумму 5 388 тыс.руб.

Доходы от реализации основных средств составили 3 585 тыс.руб. (в 2016 году – 18 664 тыс.руб.). Иные доходы и расходы от прекращенной деятельности в Банке отсутствуют.

Таблица 23.

4.8. Информация о прочем создании и восстановлении резервов.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.01.2018		01.01.2017	
	создано	восстановлено	создано	восстановлено
1	2	3	4	5
Резерв на возможные потери в связи с перенесением ссуд на счета просроченной задолженности	46 487	46 498	-11	340 514
Резерв на возможные потери в связи с заменой должника	1 063	1 881	-818	-
Резерв на возможные потери в связи с изменением коэффициента корректировки на залог	797	1 996	-1 199	21 843
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	3 696	2 912	784	24 152
Итого (раздел Справочно формы 0409808)	52 043	53 287	-1 244	386 509

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808 и к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813.

5.1. Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между

рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

По состоянию на 01.01.2018 базовый капитал Банка составляет 454 138 тыс.руб., сформирован, преимущественно, за счет уставного капитала в размере 550 000 тыс.руб. и резервного фонда в размере 82 500 тыс.руб., скорректированных на непокрытый убыток в размере 175 657 тыс.руб. и на сумму нематериальных активов за вычетом амортизации в размере 2 705 тыс.руб. По сравнению с 01.01.2017 базовый капитал сократился на 34 576 тыс.руб. или на 7,07%, в основном за счет получения убытков отчетного года и прошлых лет, возникших в связи с политикой банка по увеличению резервирования кредитного портфеля в условиях нестабильной ситуации в экономике и отражении отрицательной переоценки ценных бумаг банка АКБ «Пересвет». По состоянию на 01.01.2018 основной капитал Банка равен базовому капиталу и составляет 60,16% размера собственных средств. Достаточность базового (основного) капитала на 01.01.2018 составляет 27,484%, по сравнению с 01.01.2017 выросла на 11,39 процентных пункта.

Дополнительный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 300 745 тыс.руб. и представляет собой прирост стоимости имущества за вычетом отложенного налога, возникшего в связи с приростом стоимости имущества при переоценке. По сравнению с 01.01.2017 дополнительный капитал вырос на 1 742 тыс. руб. или на 0,58%.

По состоянию на 01.01.2018 собственные средства (капитал) Банка составляют 754 883 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2017 собственные средства (капитал) Банка сократились на 32 834 тыс. руб. или на 4,17%. Уменьшение размера собственных средств (капитала) произошло, в основном, за счет получения убытка прошлого года, который, с учетом покрытия за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, составил 139 924 тыс.руб., и убытка текущего года в размере 35 733 тыс. руб.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. По состоянию на 01.01.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 37,532%. В течение 2017 года колебания между максимальным и минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составили 15,86 процентных пункта, среднее хронологическое значение норматива за отчетный период составляет 25,45%. По сравнению с 01.01.2017 достаточность собственных средств (капитала) Банка выросла на 14,33 процентных пункта.

Таким образом, Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2018 более чем в 4,6 раза превышает нормативное значение.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляет 21,48%.

Дивиденды участникам в течение 2017 года не выплачивались.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в Таблице 19 «Информация об убытках и суммах восстановления/обесценения по активам и другим финансовым инструментам».

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в Таблице 24.

Таблица 24
тыс.руб.

Номер 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)», всего, в том числе:	24	550 000	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	550 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	550 000
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	- 139 924	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	- 139 924
3	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	- 35 453	«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» (строка 3 - строка 4.1. графа 4), в том числе:	2.2	- 35 733
4	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	7 514	X	X	X
4.1.	Расходы будущих периодов	X	280	X	X	X
5	«Резервный фонд»	27	82 500	«Резервный фонд»	3	82 500
6	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	340 373	X	X	X
6.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 705	X	X	X
6.1.1.	деловая репутация (гудвил)	X	0	«Деловая репутация»	8	0
6.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации)	X	2 164	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)»	9	2 164
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	541	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	541
7	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	300 745	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	X	300 745

5.2. Банк не удовлетворяет критериям кредитных организаций, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

По состоянию на 01.01.2018 показатель финансового рычага составляет 30,1%, по сравнению с 01.01.2017 вырос на 10 процентных пунктов (данное увеличение произошло за счет опережающих темпов уменьшения величины балансовых активов, используемой в целях расчёта финансового рычага, над уменьшением величины основного капитала). Расхождение между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 367 612 тыс.руб. Расхождение составляют, главным образом, поправки на прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 358 940 тыс.руб., обязательные резервы в размере 8 587 тыс.руб. и величину нематериальных активов в размере 2 705 тыс.руб. (исключаются из расчета).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

6.1. Для проведения операций движения денежных средств Банк использовал все остатки на счетах денежных средств и их эквивалентов; недоступные для использования суммы и неиспользованные кредитные средства отсутствовали.

В 2017 и 2016 году Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств (существенными, в соответствии с Учетной политикой Банка, в данном случае считаются операции свыше 1% от капитала Банка).

В таблице 25 отражено направление денежных потоков в 2017 и 2016 годах:

Таблица 25.

6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение и поддержание операционных возможностей.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2018г.			2017г.		
		на увеличение	на поддержание	итого (ф.0409814)	на увеличение	на поддержание	итого (ф.0409814)
1	2	3	4	5	3	4	5
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе	83 367	-95 402	-12 035	92 681	-5 963	86 718
1.1.1	Проценты полученные	149 321	73 404	222 725	156 432	174 113	330 545
1.1.2	Проценты уплаченные	-57 971	-37 517	-95 488	-60 513	-42 777	-103 290
1.1.3	Комиссии полученные	8 121	19 562	27 683	26 373	18 876	45 249
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4 219	-5 298	-9 517	-685	-7 305	-7 990
1.1.5	Доходы за вычетом	34 053	0	34 053	1	291	292

	расходов по операциям с финансовыми активами для продажи, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток						
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	-3 068	-3 068
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 003	3 825	4 828	12 649	11 504	24 153
1.1.8	Прочие операционные доходы	121	-11 570	-11 449	90	5 041	5 131
1.1.9	Операционные расходы	-47 062	-122 903	-169 965	-41 666	-133 178	-174 844
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	0	-14 905	-14 905	0	-29 460	-29 460
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в том числе	173 089	-105 380	67 709	-764 356	-29 277	-793 633
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	4 521	4 521	0	1 315	1 315
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	150 125	0	150 125	-428 603	0	-428 603
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	0	563 642	563 642	-394 726	516 136	121 410
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	2 756	-2 092	664	0	12 734	12 734
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам в Банке России	0	0	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам в других кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-610 050	-610 050	0	-390 825	-390 825
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль/убыток	0	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	19 008	-65 251	-46 243	49 712	-151 653	-101 941
1.2.10	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1 200	3 850	5 050	9 261	-16 984	-7 723
1.3	Итого денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности (1.1+1.2)	256 456	-200 782	55 674	-671 675	-35 240	-706 915

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и финансовых активов «для продажи»	0	0	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	-1 306	-1 306
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг «до погашения»	0	0	0	0	126 271	126 271
2.5	Приобретение основных средств и нематериальных активов	-4 241	-38 562	-42 803	-1 591	-56 676	-58 267
2.6	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	166 846	166 846
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0	0	0
2.8	Итого денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности (сумма 2.1-2.7)	-4 241	-38 562	-42 803	-1 591	235 135	233 544
3.1	Взносы участников в уставный капитал	0	0	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных долей	0	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0	0	0
3.5	Итого денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4	Влияние изменения официальных курсов иностранных валют	0	-8 890	-8 890	0	-9 890	-9 890
5	Итого прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	252 215	-248 234	3 981	-673 266	190 005	-483 261

Географические зоны движения денежных средств представлены следующими регионами:

Таблица 26.

6.3. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

(тыс.руб.)

Наименование региона	2018г.	2017г.
1	2	3
Российская Федерация, в том числе	162 407	4 953
Москва и Московская область	986 387	1 355 262
Другие регионы	-823 980	-1 350 309
Другие страны, в том числе	-158 426	-488 214
Европа	550 034	-131 093

Китай	-700 576	-482 821
Прочие	-7 884	125 700
Итого	3 981	-483 261

Информация о хозяйственных сегментах движения денежных средств представлена в следующей таблице:

Таблица 27.

6.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2018г.	2017г.
1	2	3
Собственные операции Банка	484 201	-350 119
Финансовые организации	-113 755	55 490
Некоммерческие организации	-24 595	-2 100
Юридические лица – нерезиденты РФ	130 411	-193 354
Прочие юридические лица	-221 976	194 881
Индивидуальные предприниматели	244	41 361
Физические лица – резиденты РФ	-249 246	-221 054
Физические лица – нерезиденты РФ	-1 303	-8 366
Итого	3 981	-483 261

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

7.1. В целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в деятельности Банка выделены следующие виды финансовых и нефинансовых рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- процентный риск;
- стратегический риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- риск мотивации персонала.

7.2. В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет начальник Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Начальник Службы управления рисками непосредственно

подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков. Штатная и фактическая численность Службы управления рисками составляет 4 работника.

В 2016 году на основе и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними нормативными документами Банка была разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2017 год. Основной целью стратегии управления рисками и капиталом является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде.

Указанная выше Стратегия определяет стратегию управления рисками и капиталом в части:

- идентификации значимых рисков Банка;
- установления методики определения совокупного объема Экономического капитала;
- определения структуры органов управления Банком и подразделения, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- порядка и периодичности оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций;
- состава отчетности ВПОДК Банка; порядка и периодичности ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядка и периодичности информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление рисками в Банке выстраивается исходя из долгосрочных целей минимизации наиболее значимого риска – кредитного риска заемщика, а также отсутствия всех видов спекулятивного риска.

Стратегические приоритеты в области управления рисками:

- полная защищенность и возвратность депозитов клиентов при любых условиях, в том числе при реализации стрессовых сценариев;
- минимизация кредитных потерь посредством индивидуальной оценки рисков каждого клиента и индивидуальной ответственности за риск;
- сбалансированность активов и пассивов по структуре, валютам и срокам погашения;
- поддержание на постоянной основе высокого уровня достаточного капитала, обеспечивающего запас прочности и полное покрытие потенциальных убытков при кризисном сценарии;
- поддержание на постоянной основе достаточного уровня высоколиквидных активов, обеспечивающих полное покрытие чистого оттока денежных средств за период.

7.3. Формы отчетности, используемой органами управления Банка для принятия

управленческих решений и обеспечивающих их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, представлены в следующей таблице:

Таблица 28.

Наименование управленческой отчетности	Вид риска	Периодичность
Управленческий баланс с показателями финансового результата за год и за месяц, величины Капитала, ROE, НБ, уровня доходных активов, уровня привлеченных средств, соотношением доходных активов и привлеченных средств, уровня средств до востребования, уровня просроченной задолженности, средний процент резервирования, балансовая валютная позиция, изменение объема ссудной задолженности за текущий месяц, увеличением остатков на счетах и во вкладах физических лиц за текущий месяц, доли средств физических лиц подлежащих страхованию АСВ.	стратегический риск, кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации	ежедневно
Остатки свыше 1 млн.руб. на счетах клиентов в разрезе лицевых счетов в разбивке на расчетные и депозитные счета юридических лиц, текущие, депозитные счета физических лиц в разрезе валют с расшифровкой клиентов, сумм, процентных ставок, сроков погашения.	риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск	ежедневно
Расшифровка остатков в кассе Банка, на корреспондентском счете в Банке России, на счетах Банка в других кредитных организациях в разрезе валют, контрагентов.	риск потери ликвидности	ежедневно
Доходные активы с расшифровкой портфелей размещенных МБК, ценных бумаг, учтенных векселей, выданных кредитов, предоставленных гарантий в разрезе валют с расшифровкой контрагентов, сумм, процентных ставок, сроков погашения.	кредитный риск, рыночный риск	ежедневно
Движение клиентских средств через кор.счет	риск потери ликвидности	ежедневно
Расчет нормативов по закрытому операционному дню.	все риски	ежедневно
Прогнозный расчет нормативов на текущий операционный день с учетом планируемых сделок, выдачи кредитов, погашения депозитов.	все риски	ежедневно
Отчет о контроле соблюдения внутрибанковских лимитов	все риски	ежедневно
Прогноз мгновенной и текущей ликвидности с учетом фактических портфелей и плановых выдач / привлечений на каждый день на 30 календарных дней вперед	риск потери ликвидности	ежедневно
Планируемое движение денежных средств клиентов на 30 календарных дней вперед	кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации	еженедельно и при получении заявки от клиента Банка
Планируемые выдачи на 30 календарных дней вперед	кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации	еженедельно и при получении заявки от клиента Банка
Сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и ценных бумаг	процентный риск	ежедекадно и до заключения сделки
Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц	процентный риск	ежедекадно
Прогноз финансовых показателей на текущий месяц	стратегический риск	ежедекадно
Отчет о выполнении финансовых показателей за отчетный месяц и нарастающим итогом за год	стратегический риск	ежемесячно
Отчет о выполнении финансовых показателей за отчетный месяц и нарастающим итогом по подразделениям, принимающим риски	стратегический риск	ежемесячно
Отчет о рыночном риске (детальный расчет)	рыночный риск	ежемесячно
Базовый уровень доходности вкладов	процентный риск	ежемесячно
ГЭП-анализ	риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации	ежеквартально
Анализ выполнения финансовых показателей, установленных Стратегией развития Банка нарастающим итогом за отчетный период	все риски	ежеквартально
Анализ структуры привлеченных средств, динамика изменения объемов привлеченных средств за отчетный период	все риски	ежеквартально

Анализ структуры размещенных средств, динамика изменения объемов размещенных средств за отчетный период	все риски	ежеквартально
Анализ процентного спреда, динамика изменения процентного спреда за отчетный период	стратегический риск, процентный риск	ежеквартально
Прогноз процентного спреда с учетом фактических портфелей и плановых выдач / привлечений в разбивке по валютам	стратегический риск, процентный риск	ежеквартально
Анализ соотношения привлеченных средств и доходных активов	стратегический риск, процентный риск	ежеквартально
Отчет по риску концентрации в разрезе кодов ОКВЭД, ОКАТО и видам инструментов за отчетный период	риск концентрации	ежеквартально
Прогноз изменений РВПС на текущий месяц	кредитный риск	ежемесячно
Отчет по управлению рисками за отчетный период	все риски	ежеквартально
Анализ доходности клиентов	стратегический риск, процентный риск	ежеквартально
Информация (отчет) о выполнении текущего плана, оценке регуляторного риска. Отчет о выявленных инцидентах регуляторного риска и принятых мерах по устранению (минимизации) возможных последствий	все риски	ежеквартально
Отчет о выполнении плана проверок и выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита	все риски	2 раза в год
SWOT-анализ	все риски	ежегодно
Отчет по стресс-тестированию	все риски	ежегодно
Отчет по управлению рисками в целом за год	все риски	ежегодно
Анализ выполнения финансовых показателей, установленных Стратегией развития в целом за год	все риски	ежегодно
Стратегия развития Банка (на следующий год)	все риски	ежегодно
Годовой отчет Службы внутреннего контроля	регуляторный риск	ежегодно
Отчет об оценке эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками	все риски	ежегодно
Отчет об оценке эффективности системы оплаты труда	все риски	ежегодно
Результаты оценки состояния корпоративного управления	регуляторный риск	ежегодно
Отчет об оценке качества системы управления рисками и капиталом, достаточности капитала	все риски	ежегодно

7.4. В рамках эффективного управления рисками Банк также осуществляет управление достаточностью капитала с целью покрытия величины принимаемых Банком рисков.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. По состоянию на 01.01.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 37,53%. В течение 2017 года колебания между максимальным и минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составили 15,86 процентных пункта, среднее хронологическое значение норматива за отчетный период составляет 25,45%. По сравнению с 01.01.2017 достаточность собственных средств (капитала) Банка выросла на 14,33 процентных пункта.

Таким образом, Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2018 более чем в 4,6 раз превышает нормативное значение.

Динамика колебаний достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение отчетного периода представлена на рис.1.

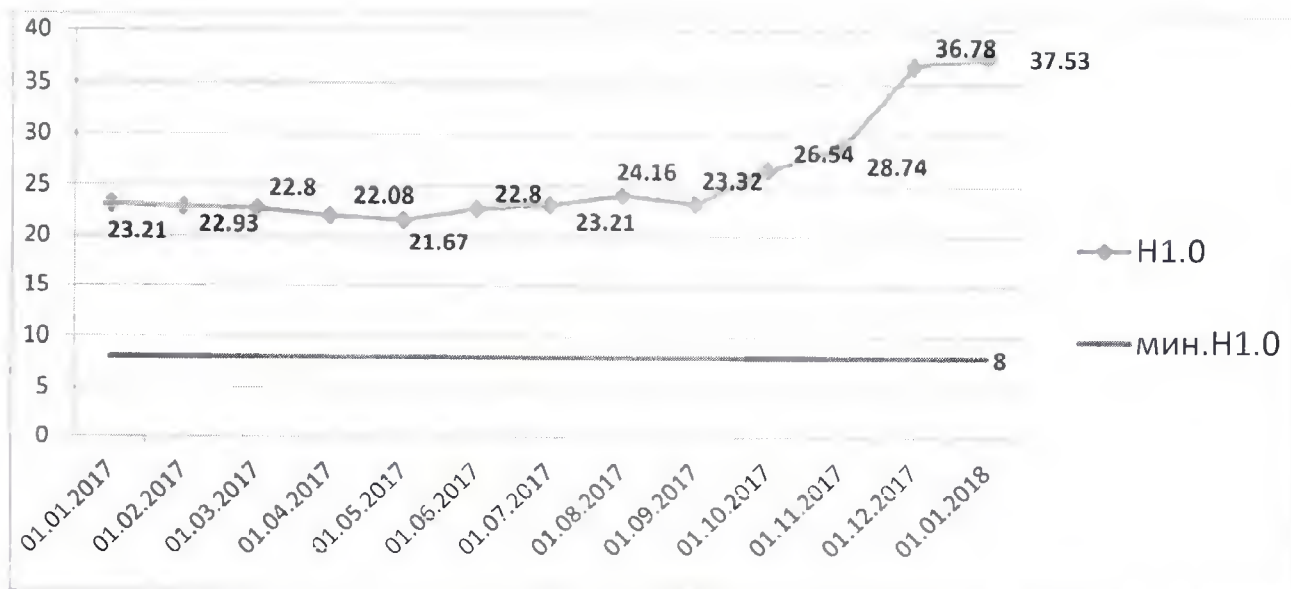


Рис.1. Динамика достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2017 г.

7.5. Кредитный риск

7.5.1. Управление и контроль кредитных рисков в Банке производится 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», Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

7.5.2. Основными элементами управления и минимизации кредитного риска в Банке являются:

- анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- анализ факторов, способных повлиять на изменение финансового состояния;
- снижение вероятности появления рисков за счет использования залога и обеспечения по сделкам;
- ограничение кредитного риска за счет действующих лимитов на отдельных заемщиков, на совокупную величину кредитного риска, которые на постоянной основе пересматриваются Службой управления рисками и утверждаются Правлением Банка.

В отчетном периоде Банк продолжал проводить работы по доработке внутренних документов в части оценки кредитного риска, усилению контроля за соблюдением внутренних нормативных документов и более полным соответствием внутренних нормативных документов требованиям Банка России.

7.5.3. По состоянию на 01.01.2018 по сравнению с началом отчетного года размер чистой ссудной задолженности сократился на 590 638 тыс. руб. или на 46,34%. Уменьшение чистой ссудной задолженности за отчетный период произошло за счет сокращения МБК, погашения прав требования по договору на предоставление денежных средств, а также погашения учтенных векселей. Кроме того, сокращение чистой ссудной задолженности стало следствием произошедшего в 4ом квартале 2017 года оттока вкладов физических лиц, связанного с изменением политики формирования ресурсной базы Банка. При этом чистые

активы Банка за отчетный период сократились на 27%.

Структура чистой ссудной задолженности представлена в таблице 29.

Таблица 29
тыс.руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.18	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %	По состоянию на 01.01.17
МБК и МБД предоставленные/ размещенные (банки-контрагенты – резиденты РФ) всего, из них:	292 960	-441 491	-60,13%	734 181
депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	280 000	+280 000	+100,00%	0
депозиты в Банке России на срок до 30 дней	0	-290 000	-100,00%	290 000
кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день	0	0	0,00%	0
кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок до 30 дней	0	-300 000	-100,00%	300 000
кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок до 1 года	0	-130 534	100,00%	130 534
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	255 872	+3 004	+1,19%	252 868
Кредиты физическим лицам	134 836	-43 684	-24,47%	178 520
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	-60 050	-100,00%	60 050
Учтенные векселя банков (банки-контрагенты – резиденты РФ)	0	-48 769	-100,00%	48 769
Прочие размещенные средства	239	+83	+53,21%	156
Итого: чистая ссудная задолженность	683 907	-590 638	-46,34%	1 274 545

7.5.4. По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель Банка составляет 831 972 тыс.руб., по сравнению с 01.01.2017 кредитный портфель уменьшился на 2,51 % или на 21 412 тыс. руб. Снижение размера кредитного портфеля обуславливается проведением Банком политики по уменьшению кредитного портфеля и размещению свободных денежных средств в межбанковские кредиты и депозиты Банка России, в ОФЗ и в ценные бумаги кредитных организаций и юридических лиц, входящих в ломбардный список, в том числе и с целью поддержания ликвидности Банка на должном уровне и минимизации рисков возможных потерь. В Таблице 30 приведена информация об отраслевой структуре кредитного портфеля Банка

Таблица 30
Отраслевая структура кредитного портфеля ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК»

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный портфель, в том числе кредиты:	831 972	853 384
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	659 449	638 847
- строительство	38 376	111 376
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	205 650	289 333
- обрабатывающие производства	0	8 835
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 180	34 180
- транспорт и связь	0	668
- прочие виды деятельности	235 243	194 455
Физическим лицам, в том числе:	172 523	214 537

- ипотечные ссуды	100 735	107 164
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	225	45 866
- автокредит	337	0
- иные потребительские ссуды	71 226	61 507

Структура кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» по видам деятельности заемщиков на 01.01.2018г.

- строительство
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг
- прочие виды деятельности

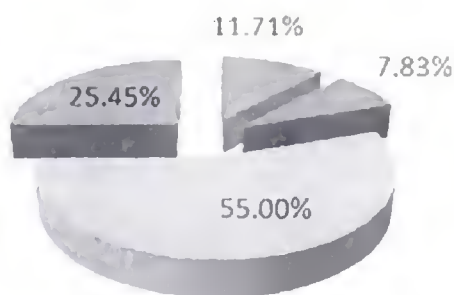


Рис. 2. Структура кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» по видам деятельности заемщиков на 01.01.2018.

7.5.5. Структура ссудной задолженности до вычета резервов на 01.01.2018 по видам валют представлена в Таблице 31.

Таблица 31

Структура ссудной задолженности в рублевом эквиваленте до вычета резервов на 01.01.2018 по видам валют

тыс.руб.

Наименование показателя	В долларах США	В российских рублях	ИТОГО
МБК и МБД предоставленные/ размещенные (банки-контрагенты – резиденты РФ, в том числе Банк России)	12 960	280 000	292 960
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	659 449	659 449
Кредиты физическим лицам	28 748	143 775	172 523
Прочие размещенные средства	0	239	239
Итого: ссудная задолженность	41 708	1 083 463	1 125 171

По состоянию на отчетную дату 96,29% ссудной задолженности представляет собой ссудная задолженность в рублях, 3,71% - в долларах США. По сравнению с 01.01.2017 доля ссудной задолженности в рублях выросла на 10,7 процентных пункта, в основном, за счет погашения валютного кредита банком-нерезидентом, основным собственником которого является Республика Беларусь.

По состоянию на 01.01.2018 по денежным требованиям Банка, признаваемым ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России № 590-П, заемщиками являются только резиденты Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2017 по денежным требованиям Банка, признаваемым ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России № 590-П, заемщиками являлись резиденты Российской Федерации (88,73% ссудной задолженности) и банки-резиденты стран СНГ (Республика Беларусь) (11,27% ссудной задолженности).

По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель Банка преимущественно (на 77,06 %) состоит из кредитов, выданных заемщикам, зарегистрированным в Москве и Московской области. По состоянию на 01.01.2017 кредитный портфель на 74,47 % состоял из кредитов, выданных заемщикам, зарегистрированным в Москве и Московской области. На рис.3 представлено географическое распределение кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2018г. При расчете распределения кредитного портфеля по регионам учитывалась полная стоимость кредита (ссудная задолженность до вычета резерва).

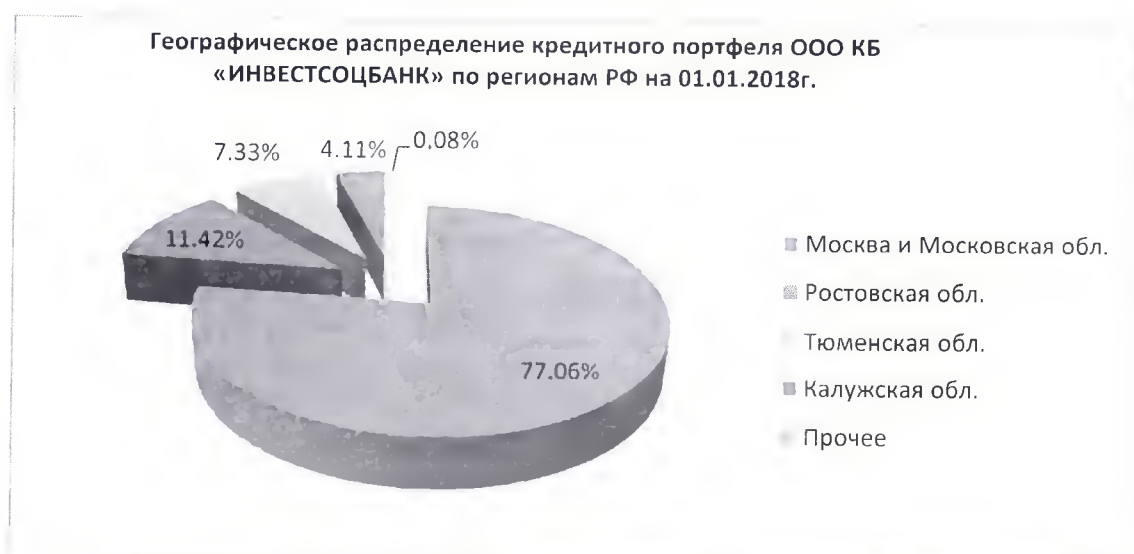


Рис. 3. Географическое распределение кредитного портфеля ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» по регионам РФ на 01.01.2018.

7.5.6. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 32
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	371 133	368 434
- денежные средства, обязательные резервы, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	354 715	364 080
Активы с коэффициентом риска 20%	15 333	316 589
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	693 247	752 947
- кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к заемщикам—юридическим и физическим лицам	273 557	261 863
- имущество (за вычетом амортизации)	337 663	352 681
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам	0	193 341

стран, имеющих страновую оценку «7»		
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	10 000	3 000
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%) (ПК)	233 684	261 568
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%) – кредиты на потребительские цели	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%) – кредиты на потребительские цели	0	0
Активы, подверженные кредитному риску (взвешанных по уровню риска)	1 048 840	1 499 228
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	26 806	296 961
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	27 207
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешанных по уровню риска)	1 062 968	1 736 485

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешанных по уровню риска)) по состоянию на 01.01.2018 составляет 1 062 968 тыс.руб., по сравнению с 01.01.2017 он сократился на 38,79% или на 673 517 тыс.руб. Среднее значение кредитного риска за отчетный период составляет 1 410 122 тыс.руб. (среднехронологическое по ежеквартальным данным). Сокращение активов, подверженных кредитному риску, обусловлено, главным образом, уменьшением кредитного портфеля и распределением денежных средств в менее рискованные активы.

Уменьшение размера собственных средств (капитала), а также сокращение объемов кредитного риска не привело к уменьшению норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период (норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка вырос на 14,33 процентных пункта по сравнению с началом года, при этом его значение превышает нормативное значение в 4,6 раза).

Распределение совокупного объема кредитного риска в разрезе основных инструментов представлено в Таблице 33.

Таблица 33
тыс.руб.

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	450 582
Средства на корреспондентских счетах	52 464
Условные обязательства кредитного характера	14 128
Имущество	337 663
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	193 265
Прочие	14 866
Совокупный объем кредитного риска	1 062 968

7.5.7. Расшифровка активов по срокам, оставшимся до погашения, представлена в Таблице 34 на основании данных ф.0409125.

Таблица 34
тыс.руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	153 714	153 714	153 714	153 714	153 714	153 714	153 714	153 714	153 714	153 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	525 340	527 328	527 337	527 673	528 657	543 179	550 105	554 208	557 220	557 220
Ссудная и приравненная к ней задолженность	13 199	13 199	15 436	15 436	17 872	39 192	66 681	94 427	121 762	232 450
Прочие активы	688	688	688	688	688	2 522	2 522	2 522	3 488	3 488
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	692 941	694 929	697 175	697 511	700 931	738 607	773 022	804 871	836 184	946 872

7.5.8. По состоянию на 01.01.2018г. общая сумма просроченной задолженности в Банке составляет 455 349 тыс. руб. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность представляет собой задолженность юридических лиц, зарегистрированных в Москве, Московской, Ростовской и Калужской областях, а также задолженность физических лиц, зарегистрированных в Москве и Московской области. Информация о просроченных ссудах представлена в Табл. 33:

Таблица 35
тыс. руб.

Просроченная задолженность\срок	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Юридические лица, всего	0	2 590	0	414 886	417 476
<i>в т.ч. ссудная задолженность</i>	0	2 590	0	359 930	362 520
<i>из них зарегистрированные в Москве и Московской области</i>	0	2 590	0	230 750	233 340
<i>из них зарегистрированные в Ростовской области</i>	0	0	0	95 000	95 000
<i>из них зарегистрированные в Калужской области</i>	0	0	0	34 180	34 180
Физические лица, всего	0	0	834	37 039	37 873
<i>в т.ч. ссудная задолженность</i>	0	0	834	35 395	36 229

Просроченная задолженность зарезервирована на 99,31 %. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 10,77 %. По сравнению с 01.01.2017г. просроченная задолженность уменьшилась на 5 974 тыс.руб.

В кредитном портфеле Банка на отчетную дату числятся 11 заемщиков физических и юридических лиц, чьи ссуды были реструктурированы. Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 538 395 тыс.руб. Реструктурированная задолженность на 85,14 % состоит из задолженности юридических и физических лиц, зарегистрированных в Москве и Московской области, на 14,86 % - из задолженности юридического лица зарегистрированного в Ростовской области. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 12,74 %, по сравнению с 01.01.2017г. увеличился на 7,57 процентных пункта (удельный вес реструктурированной задолженности за вычетом сформированных резервов в чистых активах составляет 10,21 %, по сравнению с 01.01.2017 увеличился на 5,81 процентных пункта).

По состоянию на 01.01.2018г. в составе реструктурированных ссуд просроченная задолженность составляет 55,98 % (зарезервирована на 100%).

7.5.9. В таблице 36 представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва 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» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.01.2018 активы, подверженные кредитному риску, на 50,57% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 36,98% классифицированы в 1-ю категорию качества, 17,64% - во 2-ю и 45,38% - в 3-ю). По состоянию на 01.01.2017 активы, подверженные кредитному риску, на 66,18% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 65,48% классифицированы в 1-ю

категорию качества, 27,03% - во 2-ю и 7,49% - в 3-ю). Уменьшение доли активов 1-3 категории качества в активах, подверженных кредитному риску, связано с увеличением доли активов 5 категории качества: на 01.01.2018 составляет 46,39%.

Таблица 36

Данные о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на 01.01.2018

тыс.руб.

Наименование актива	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
Всего активов, подверженных кредитному риску, в том числе:	982 419	183 722	87 653	225 415	29 846	455 783	508 749	484 239	498 997
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	845 171	107 591	87 476	221 599	29 756	398 749	465 729	441 264	441 264
- требования к кредитным организациям	12 960	12 960	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	831 972	94 392	87 476	221 599	29 756	398 749	465 729	441 264	441 264
- прочие размещенные средства	239	239	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	18 820	771	177	3 810	0	14 062	0	0	14 713
- прочие активы	118 428	75 360	0	6	90	42 972	43 020	42 975	43 020

7.5.9. За 2017 год фактически сформированные резервы на возможные потери в сальдированной сумме составили 49 553 тыс.руб. (за 2016 год – 270 789 тыс.руб.). Данные о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в течение 2017 и 2016 годов приведены в Таблице 37.

Таблица 37

тыс.руб.

Формирование/восстановление резерва на возможные потери	2017 год			2016 год		
	создан	восстановлен	всего	создан	восстановлен	всего
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе вследствие	337 940	318 496	19 444	941 116	690 459	250 657

-выдачи/погашения ссуд	217 421	174 027	43 394	163 702	185 841	-22 139
-изменения качества ссуд	68 476	91 155	-22 679	388 865	117 901	270 964
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-	27	-27	55	208	-153
-иных причин	52 043	53 287	-1 244	388 494	386 509	1 985
По условным обязательствам кредитного характера	127 908	130 777	-2 869	157 008	155 676	1 332
По иным активам	59 071	26 093	32 978	24 597	5 794	18 803
Списаны с баланса прочие активы за счет резерва	-	-	-	-	3	-3
Всего	524 919	475 366	49 553	1 122 721	851 932	270 789

7.5.11. Участникам Банка кредиты не предоставлялись.

Кредиты инсайдерам Банка (за вычетом резервов) по состоянию на 01.01.2018 составили 2 410 тыс.руб. что составляет 0,32% от собственных средств (капитала) Банка и не превышает норматива максимального кредитного риска на инсайдеров Банка.

7.5.12. Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств представлена в Таблице 38. По сравнению с 01.01.2017 размер полученного обеспечения уменьшился на 216 214 тыс.руб. или на 5,05 %.

Таблица 38

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения на 01.01.2018

тыс.руб.

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения
Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, всего, в том числе:	4 063 546
- ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	23 008
- полученные гарантии и поручительства	2 817 322
- имущество в залоге	1 223 216

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 Банк принимал обеспечение:

➤ 1-й категории качества залоговой стоимостью 27 576 тыс.руб. (справедливая стоимость 27 576 тыс.руб.); сумма резерва, скорректированного за счет обеспечения 1-й категории качества, составила 7 967 тыс.руб.

➤ 2-й категории качества (залог недвижимого имущества) залоговой стоимостью 109 241 тыс.руб. (справедливая стоимость 118 594 тыс.руб.); сумма резерва, скорректированного за счет обеспечения 2-й категории качества, составила 20 748 тыс.руб.

Указанное обеспечение представляет собой собственные векселя Банка и недвижимое имущество, которые не подвержены риску концентрации, рыночному и кредитному рискам. Размер требований, обеспеченных в соответствии с п.2.3 Инструкции 180-И за вычетом сформированных резервов и с учетом коэффициентов взвешивания по риску, составляет 94 828 тыс.руб. и представляет собой: кредитные требования к заемщикам юридическим и физическим лицам за вычетом фактически сформированного резерва с коэффициентом риска 0% в размере 16 418 тыс.руб., с коэффициентом риска 100% в размере 11 845 тыс.руб., с коэффициентом риска 150% в размере 55 322 тыс.руб. Требования, обеспеченные в соответствии с п.2.6 Инструкции 180-И, отсутствуют.

Политика работы с обеспечением и процедура оценки справедливой стоимости

обеспечения определяется на основании внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок обеспечительной работы. Справедливая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости обеспечения за вычетом издержек на реализацию. Справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. В течение отчетного периода обеспечение не реализовывалось и не перезаклаживалось.

7.6. Сведение об активах, принимаемых в качестве обеспечения Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 в активах Банка имеются финансовые инструменты, используемые или доступные для предоставления в качестве обеспечения, общей справедливой стоимостью 539 587 тыс.руб., которые являются ликвидными активами, принимаемыми в качестве обеспечения Банком России, что на 58 925 тыс.руб. или на 9,85% меньше, чем по состоянию на 01.01.2017.

7.7. Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлены в Таблице 39. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 Таблицы 39) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 39

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 462 922	1 045 476
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	874 446	766 809
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	310 277	202 639

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	202 639	202 639
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	107 637	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	564 169	564 169
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	564 169	564 169
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54 741	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	278 667	278 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	689 099	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	174 273	0
8	Основные средства	0	0	490 224	0
9	Прочие активы	0	0	1 901 472	0

Согласно Учетной политике Банка, выбытие обремененного актива не влечет полную передачу стороне-контрагенту рисков от владения, пользования или распоряжения по нему, что означает продолжение бухгалтерского учета актива по балансовым или внебалансовым счетам в соответствии с требованиями Положения № 579-П. Выбытие актива при продаже влечет полную передачу стороне-контрагенту рисков от владения, пользования или распоряжения по нему, что означает полное списание актива с балансового или внебалансового учета.

В течение 2017 года Банк не предоставлял активы в залог или обеспечение, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Кредитный риск по состоянию на 01.01.2018 в соответствии с Указанием от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» оценивается как удовлетворительный.

7.7. Страновой риск

Источником возникновения странового риска является возможность получения Банком убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта

денежного обязательства недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве Российской Федерации, где и осуществляет свою основную деятельность и не ведет деятельности в других странах. Основная масса клиентов и контрагентов Банка осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

В таблице 40 приведены данные о страновой концентрации активов и обязательств.

Как видно из приведенных в таблице 40 данных, страновой риск является для Банка низким, поскольку активы и обязательства сконцентрированы главным образом в Российской Федерации: активы на 100%, обязательства на 99,94%.

Таблица 40

Данные о страновой концентрации активов и обязательств ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» на 01.01.2018 г.

тыс.руб.

на 01.01.2018	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	31 973	0	0	0	31 973
Средства в Банке России	55 642	0	0	0	55 642
Средства в кредитных организациях	75 229	0	0	0	75 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	539 587	0	0	0	539 587
Чистая ссудная задолженность	683 907	0	0	0	683 907
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	340 373	0	0	0	340 373
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	128 843	0	0	0	128 843
Прочие активы	7 514	0	0	0	7 514
ВСЕГО АКТИВОВ	1 863 068	0	0	0	1 863 068
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	985 687	159	493	15	986 354
Выпущенные долговые обязательства	38 855	0	0	0	38 855
Обязательства по текущему налогу на прибыль	423	0	0	0	423
Отложенное налоговое обязательство	61 639	0	0	0	61 639
Прочие обязательства	17 929	0	0	0	17 929
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 104 533	159	493	15	1 105 200

По состоянию на 01.01.2018 все активы Банка сконцентрированы в России, в то время как на 01.01.2017 в России было сконцентрировано 91,11% всех активов Банка: в течение 2017 года был погашен валютный кредит банком-нерезидентом, основным собственником

которого является Республика Беларусь, и проданы еврооблигации SPV банков-резидентов Российской Федерации. Страновая концентрация пассивов по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 существенно не изменилась (обязательства также были сконцентрированы, в основном, в Российской Федерации).

7.8. Рыночный риск

7.8.1. Рыночный риск в Банке оценивается на основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Источниками возникновения рыночного риска являются возможные убытки вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов и (или) товаров.

По состоянию на 01.01.2018 торговый портфель Банка состоит из ОФЗ и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (определяется как средневзвешенная рыночная цена, раскрываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов, увеличенная на накопленный купонный доход) с фиксированной процентной ставкой. Таким образом, стоимость торгового портфеля Банка на 01.01.2018 года не является чувствительной к изменениям процентных ставок.

По состоянию на отчетную дату совокупный рыночный риск составляет 304 265 тыс.руб. или 15,13% от совокупной величины кредитного, операционного и рыночного рисков, используемой для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Рыночный риск оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) Банка в размере 6,69 процентных пункта.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски.

7.8.2. Валютный риск

Уровень валютного риска в течение 2017 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2018 совокупная открытая валютная позиция в процентах от величины собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 составила 0,33% при лимите в 20%. Убыток от переоценки средств в иностранной валюте за 2018 г. составил 7 647 тыс.руб., прибыль от купли-продажи иностранной валюты составила 4 828 тыс.руб. Указанный убыток не привел к существенному уменьшению размера собственных средств (капитала) Банка: удельный вес финансового результата от реализации валютного риска к общему объему собственных средств (капитала) до реализации валютного риска составляет 0,4%.

При осуществлении операций с валютой Банк сотрудничает с надежными, стабильно работающими коммерческими банками-контрагентами. На протяжении 2018 года уровень валютного риска в Банке оценивался как «низкий».

7.8.3 Процентный риск

По состоянию на 01.01.2018 процентный риск в Банке составляет 24 341,23 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2017 процентный риск сократился на 62 460,46 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 процентный риск (умноженный на коэффициент 12,5) в Банке оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) Банка в размере 6,69 процентных пункта.

За 2017 год операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, являются прибыльными для Банка: так прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила 101 524 тыс.руб., прибыль от переоценки ценных бумаг составила 13 994 тыс.руб. Таким образом, уровень процентного

риска Банка за 2017 года оценивается как «низкий».



Рис 4. Динамика величины процентного риска за 2017 год, тыс. руб.

7.8.4. Фондовый риск

В течение 2017 года в Банке не проводилась работа с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, и срочными сделками с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги. Фондовый риск в Банке в течение 2017 года отсутствовал.

7.8.5. Товарный риск

В течение 2017 года в Банке не проводилась работа с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке в течение 2017 года отсутствовал.

7.9. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №180-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности и планирование потребности в ликвидных средствах;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

В организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности в обязательном порядке участвуют все органы управления, подразделения и работники Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности осуществляется на основании внутренних нормативных документов Банка. Установление лимитов в части риска ликвидности осуществляется Правлением Банка. Структурным подразделением Банка, отвечающим за управление и оценку рисков, расчет лимитов проведения операций, является Служба управления рисками – подразделение, независимое от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. Казначейство – структурное подразделение Банка, отвечающее за ежедневную платежную позицию Банка, размещение свободных денежных средств Банка на финансовом и фондовом рынках, проведение операций на финансовых рынках, управление ОВП Банка.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность наличных средств.

В целях эффективного управления риском ликвидности осуществляется управление риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности проводится на ежедневной основе и осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, которые рассматриваются Планово-аналитическим отделом, и являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Измерение ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию, производится путем ведения оперативной платежной позиции и регулирования остатков по корреспондентским и расчетным счетам Банка в валюте Российской Федерации и иностранных валютах с целью бесперебойного осуществления платежей клиентов Банка, собственных платежей Банка, и наиболее рационального распределения временно свободных денежных средств. Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет формирования портфеля высоколиквидных активов, в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПА) по всем срокам приведены в Таблице 41.

Таблица 41
тыс.руб.

на 01.01.2018	Временной интервал												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	288443	138965	31524	71682	86495	40757	17251	9664	10125	11091	0	0	0
кредитных организаций	280738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5211	132324	21574	43031	56114	19354	10360	4514	0	0	0	0	0
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	2494	6641	9950	28651	30381	21403	6891	5150	10125	11091	0	0	0
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	1595	3618	5422	10794	21080	15227	5547	5150	10125	11091	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	297762	138965	31524	71682	86495	40757	17251	9664	10125	11091	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	274994	222549	56987	140761	53901	7610	10	0	0	0	0	0	0
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
депозиты и юридических лиц	185360	78	4142	0	1	1	10	0	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	84884	222471	52845	140761	53900	7609	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	13489	0	0	20255	5995	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	288483	222549	56987	161016	59896	7610	10	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	9279	-83584	-25463	-89334	26599	33147	17241	9664	10125	11091	0	0	0

В целях ограничения и снижения риска ликвидности Банк устанавливает лимиты на максимально допустимые разрывы между требованиями и обязательствами по срокам до погашения, на максимальный размер привлеченных МБК, максимальный размер собственных векселей и банковских акцептов, минимальную величину высоколиквидных активов сроком до востребования и на 1 день, минимальное значение ликвидных активов сроком до 30 дней. Лимиты устанавливаются Правлением Банка, контроль за соблюдением лимитов и за уровнем ликвидности в Банке осуществляется Службой управления рисками. Уменьшение риска ликвидности достигается путем диверсификации активов и пассивов, ограничения по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

Стресс-тестирование риска ликвидности производится ежеквартально. Группа показателей оценки ликвидности включает показатели общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. В стресс-тестировании рассматриваются два сценария: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс-тестирования используются при дальнейшем прогнозировании показателей ликвидности и при разработке планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк руководствуется следующими критериями, определяющими ликвидность активов: наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объема эмиссии; присутствие выпуска и эмитента в Ломбардном списке Банка России; возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке; критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России № 180-И и другие. Методология управления риском фондирования Банка является частью системы управления ликвидностью и включает в себя выполнение вышеописанных принципов и лимитов.

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и/или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

Формы и периодичность отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающих их на постоянной основе информацией о текущем состоянии риска ликвидности представлены в п.7.3.

Контроль за управлением риском ликвидности базируется на следующих основных принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Информация о состоянии ликвидности на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка в составе отчетности. В случае существенного ухудшения текущего или

прогнозируемого состояния ликвидности Совет Директоров и органы управления Банка извещаются незамедлительно.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, результаты которых представляются Совету Директоров в форме и в сроки в соответствии с внутренними документами Банка.

В течение 2017 года не было случаев несвоевременного исполнения обязательств Банка и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

На 01.01.2018 показатель мгновенной ликвидности Банка составляет 184,74%, что в 12,3 раза превосходит минимальный лимит в 15%, установленный Банком России. Динамика показателя мгновенной ликвидности за 2017 год представлена на рис.5.

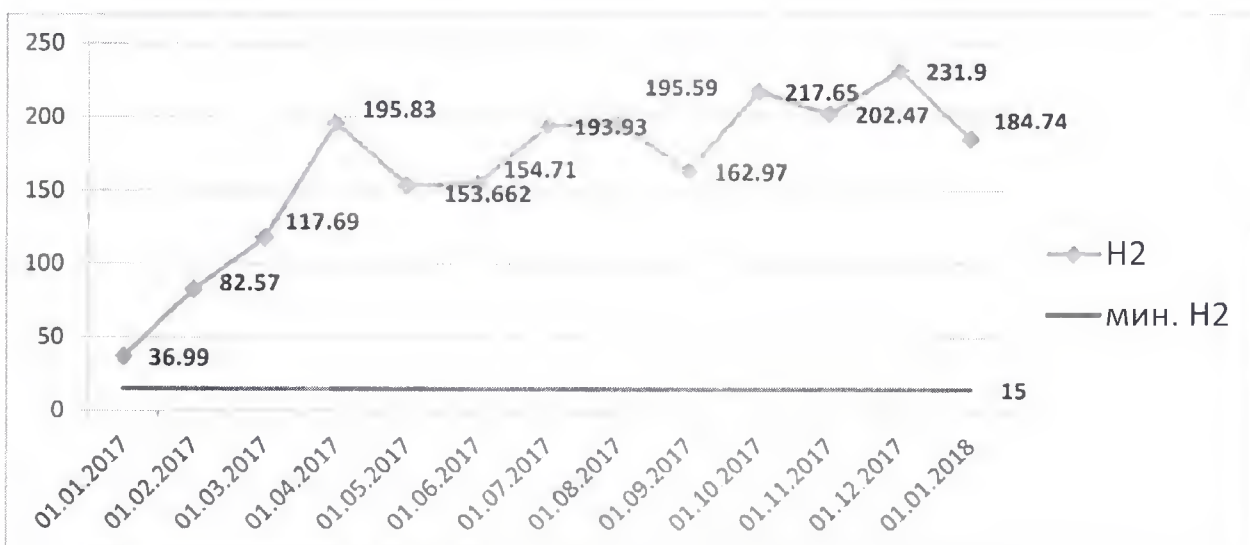


Рис.5 Динамика показателя мгновенной ликвидности за 2017 г.

Показатель текущей ликвидности составляет 177,19%, что в 3,5 раза превосходит минимальный лимит в 50%, установленный Банком России. Динамика показателя текущей ликвидности за 2017 года представлена на рис.6.

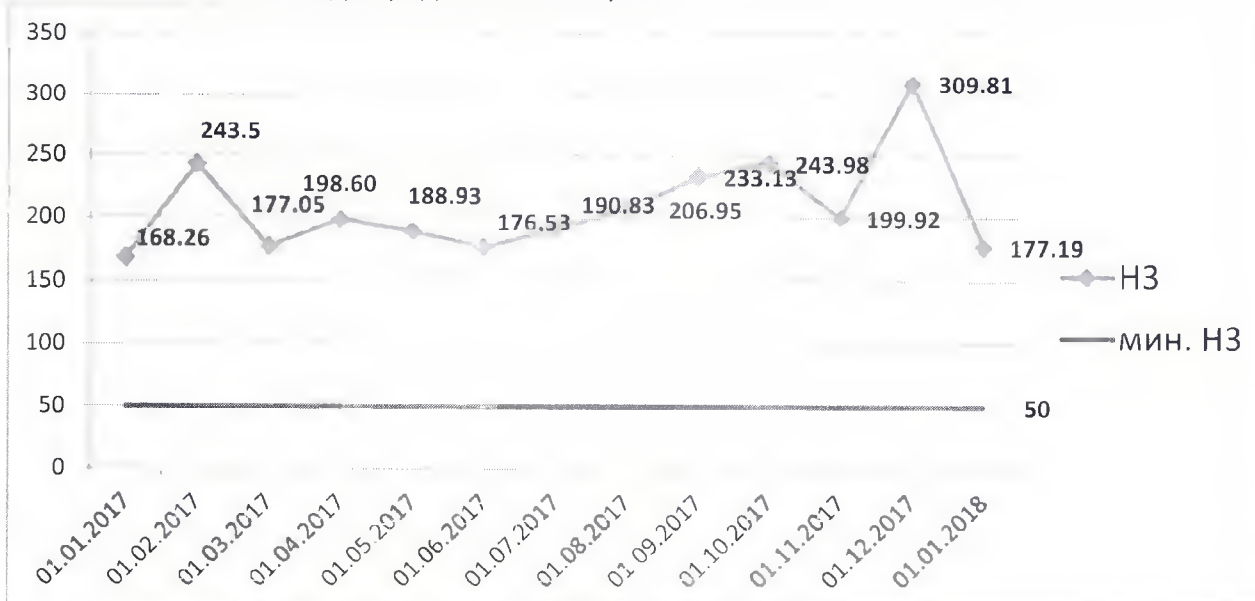


Рис.6 Динамика показателя текущей ликвидности за 2017г.

Банк имеет существенный запас мгновенной и текущей ликвидности, потребность в привлечении дополнительных ликвидных средств отсутствует. На протяжении 2017 года уровень риска потери ликвидности в Банке оценивался как «низкий».

7.10. Операционный и правовой риски

Контроль за уровнем операционного риска осуществлялся на постоянной основе с использованием методов, разработанных с учетом рекомендаций, данных Банком России.

В целях снижения операционного риска в Банке:

- проводится регламентация бизнес-процессов;
- используется соответствующее лицензионное программное обеспечение и оборудование;
- проводится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов Банка;
- реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию оборудования;
- производится резервное копирование программного обеспечения и баз данных;
- дублируется технологически важное аппаратное обеспечение;
- разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от потерь или несанкционированного доступа.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на отчетную дату размер операционного риска составляет 51 524 тыс.руб., оказывает нагрузку на достаточность собственных средств (капитала) Банка в размере 17,7 процентных пункта. По сравнению с 01.01.2017 операционный риск вырос на 5 664 тыс.руб. или на 10,99%. При этом убытки от фактически реализованных инцидентов операционного риска в общих расходах Банка находятся на минимальном уровне, что свидетельствует о независимости Банка от издержек, связанных с операционными убытками.

В Таблице 42 приведены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 42

Сведения о величине доходов ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК», используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс.руб.

Наименование статьи/Отчетный год	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Чистые процентные доходы	236 814	299 096	268 903
Чистые непроцентные доходы	99 331	78 973	47 364
Итого доходы, используемые для целей расчета капитала на покрытие операционных рисков	336 145	378 069	316 267

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных отчетов, мемориальных ордеров и иных документов.

Показатели удельного веса операционных убытков в общих расходах Банка находились на минимальном уровне, что свидетельствует о независимости Банка от издержек, связанных с операционными убытками. Максимальное значение убытка по одному операционному риску находилось на минимально возможном уровне, что говорит о малой вероятности

возникновения крупных потерь в результате допущения очередной ошибки. Качественная оценка операционного риска показала, что количество ошибок, допущенных как по вине персонала, так и по техническим причинам, находится на приемлемом уровне.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в рамках управления операционным риском. Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- разработку и утверждение внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования законодательства Российской Федерации;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов Банка.

В Банке проводится согласование условий договоров до их заключения. Все разрабатываемые внутренние документы Банка проходят согласование с Юридическим отделом.

Банк имеет систему показателей и регламент мониторинга уровня правового риска по всем направлениям деятельности.

Сотрудники Банка в своей деятельности использовали типовые формы документов. По нетиповым формам правомерность совершаемых Банком операций и других сделок обеспечивалась соблюдением порядка согласования договоров до их заключения.

По итогам 2017 года в результате проведенного анализа уровень операционного риска Банка оценивается как «низкий», уровень правового риска Банка оценивается как «низкий».

7.11. Риск потери деловой репутации

Основными методами управления риском потери деловой репутации в Банке являются:

- строгое соблюдение Кодекса Корпоративного управления, включающего основные принципы профессиональной этики, всеми работниками Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб и претензий клиентов.

В рамках управления риском потери деловой репутации в Банке осуществляется постоянный мониторинг как за операциями клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и за их деловой репутацией в целом. Основной процедурой управления риском потери деловой репутации является реализация принципа «Знай своего клиента», предусматривающего порядок идентификации клиентов Банка, осуществления банковских операций и других сделок с клиентами и контрагентами, включая банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска. В ходе реализации принципа проводится анализ достоверности данных, предоставляемых клиентами Банка, обеспечивающих максимальные обороты денежных средств по расчетным счетам. В течение 2017 года нарушений в деятельности клиентов Банка выявлено не было, характер деятельности соответствует заявленному.

Также, для повышения лояльности клиентов, в рамках Стратегии о полной открытости Банка перед своими клиентами, на сайте Банка ежедневно публикуется информация о деятельности, включая Оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета Банка, Управленческий баланс, Структуру Активов и Пассивов, остатки наличности по Книге хранилища ценностей, остатки на корреспондентском счете Банка в Банке России.

7.12. Процентный риск

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентный риск включает:

- **процентный риск**, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- **базисный риск**, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);

- **риск досрочного погашения** (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ и мониторинг процентной маржи и процентного спреда и прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняются по данным в рублевом эквиваленте в целом и отдельно по рублевой и агрегированной валютной позиции.

В целях снижения финансовых потерь ответственным сотрудником Банка проводится анализ процентного риска путем применения наиболее распространенных в международной практике способов измерения процентного риска:

- построение модели динамики изменения процентных ставок по реальным действующим портфелям на глубину до 1 года;

- метод гар-анализа (метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок);

- метод дюрации (состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов чувствительности).

При этом анализ процентного риска осуществляется без учета внебалансовых позиций в силу их отсутствия на отчетный период.

В целях поддержания уровня процентного риска на приемлемом уровне Банком осуществляется постоянный мониторинг соотношений процентных требований и обязательств.

Средний объем процентных требований за 2017 года составил 2 228 997 тыс. руб., в том числе кредитный портфель 859 077 тыс. руб. Средняя процентная ставка по кредитным операциям без учета просроченной задолженности за текущий период составила 19,3% годовых.

Средний объем вложений в прочие активные операции (ценные бумаги и МБК) за год составил 1 352 951 тыс. руб. Средняя процентная ставка по вложениям в ценные бумаги составила 9,7% годовых (мин. 9,0% в апреле, макс. 10,7% в июне), по операциям с МБК

средняя процентная ставка за год составила 8,4% годовых (мин. 7,6% в июне, макс. 9,1% в январе), что связано с общей тенденцией снижения ставок на рынке в связи со снижением ставки рефинансирования.

Средний объем процентных обязательств за 2017 года составил 1 575 100 тыс. руб., к концу года произошло снижение в среднем на 682 473 тыс. руб. относительно января месяца.

Средний объем срочных депозитов снизился за год на 539 097 тыс.руб. и составил 751 724 тыс.руб. за декабрь, что ограничило рост активных операций. Средняя процентная ставка по срочным депозитам за 2017 г. составила 7,6%, колебания ставки внутри года от 7,4% до 7,8% годовых.

По итогам 2017 года доходность по действующим портфелям размещенных средств в среднем составила 9,83% годовых, средневзвешенная стоимость по привлеченным ресурсам – 7,44%. Среднее значение процентного спреда составило 2,39%.

Таблица 43.

общий результат (все валюты)	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	среднее за период
Средний процент по размещенным средствам (без учета условно-бесплатных средств)	8,61	8,59	8,91	9,04	9,97	13,97	10,19	9,33	12,57	8,92	8,92	8,97	9,83
Средний процент по привлеченным средствам (без учета условно-бесплатных средств и взносов в АСВ)	7,57	7,24	7,45	7,47	7,40	7,54	7,70	7,57	7,60	7,10	7,10	7,57	7,44
% спред (без учета условно-бесплатных средств и взносов в АСВ)	1,04	1,35	1,46	1,57	2,58	6,43	2,50	1,76	4,97	1,82	1,82	1,41	2,39

В результате проведенного анализа установлено, что величина совокупного гэта (коэффициента разрыва) будет находиться в пределах 0,355%, что не окажет существенного влияния на капитал. Превышение чувствительных обязательств над чувствительными активами вызвано приобретением долговых ценных бумаг, признанных в целях составления отчетности нечувствительными.

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 7 083 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 200 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 7 083 тыс.руб. при снижении на 200 базисных пункта. Процентный риск оценивается как приемлемый.

7.13. Стратегический риск

В течение 2017 года Банк в своей деятельности руководствовался принятой Общим Собранием Участников Банка Стратегией развития.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2018 составили 754 883 тыс. руб., что на 45 117 тыс. руб. или на 5,6% ниже планового значения. Но несмотря на это, значение Н1.0 норматива достаточности собственных средств (капитала) на отчетную дату составило 37,5%, что выше на 23,5 п.п. минимально допустимого значения (14%), установленного Стратегией, или на 29,5 п.п. выше установленного Центральным Банком минимального значения (8%) достаточности капитала.

Величина доходных активов на 01.01.2018 составила 1 752 849 тыс.руб., что на 32,6% или на 847 151 тыс.руб. ниже установленного Стратегией значения. При этом изменилась структура доходных активов, в том числе ссудной задолженности в части перенаправления средств в менее рискованные активы. В течение года Банк целенаправленно снижал величину кредитного портфеля и размещал средства в межбанковские кредиты овернайт, депозиты в Банке России и в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В соответствии с утвержденной Стратегией в течение года Банк не превышал установленный ориентир размера кредитного портфеля на уровне 50% от величины доходных активов. По состоянию на 01.01.2018 данный показатель составил 48%. В соответствии со Стратегией развития уровень просроченной задолженности установлен в размере 25%, по итогам за год фактический уровень составил 35%. При этом сумма просроченной задолженности в абсолютной величине существенно не изменилась, и рост доли связан в первую очередь с сокращением объема ссудной задолженности, а также с длительностью процесса взыскания долгов. В течение года Банк активно вел работу по взысканию проблемной ссудной задолженности. Созданные в течение 2017 года резервы по кредитным рискам не повлекли за собой снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 ниже установленного значения в 14%. В течение года наблюдалась тенденция по снижению объема кредитного портфеля и снижению доходности. При этом просроченная задолженность зарезервирована на 98%. Данный уровень резервирования адекватно отражает кредитные риски кредитного портфеля Банка.

В течение 2017 года Банк являлся активным участником межбанковского рынка в качестве поставщика ликвидности. В 2017 году Банк продолжил работу с ведущими банками-контрагентами, обладающими высокой надежностью, но сотрудничество с Банком России явилось приоритетом в работе на межбанковском рынке.

На протяжении года Банк при работе с ценными бумагами обеспечивал оптимальное соотношение доходности, надежности и ликвидности. Сформированный портфель ценных бумаг Банк использовал как в качестве объекта вложений, так и для формирования оперативного финансового резерва ликвидности. Основными объектами инвестирования стали государственные ценные бумаги и ценные бумаги кредитных организаций и корпоративных эмитентов высокого уровня надежности и ликвидности, преимущественно входящие в ломбардный список Банка России.

Размер привлеченных клиентских ресурсов без учета выпущенных векселей на 01.01.2018 составил 986 355 тыс. руб., что ниже значения показателя, установленного Стратегией развития на 713 645 тыс. руб. или 42%. Уменьшение объема привлеченных средств связано с изменением политики формирования ресурсной базы Банка. За год сокращение вкладов физических лиц составило 224 732 тыс.руб.

Банк имеет высокий уровень доли собственных средств в пассивах, показатели достаточности собственных средств значительно выше нормативных, что говорит о высоком уровне фондирования активов за счет собственных средств, а также о неиспользуемых возможностях роста в части увеличения размера привлеченных средств, и, как следствие, возможностях увеличения доходных активов. Отсутствие возможностей роста обусловлено текущей рыночной ситуацией в связи с системной недоступностью ресурсной базы для малых банков.

По итогам работы за год Банком был получен убыток в сумме 35 453 тыс. руб. Стратегией была запланирована прибыль в 8 768 тыс. руб. В течение года Банк концентрировался на работе по изменению структуры доходных активов с целью минимизации кредитного риска, снижая долю кредитного портфеля и размещая свободные денежные средства в менее рискованные активы – государственные ценные бумаги и депозит

в Банке России, что привело к снижению процентных доходов и процентной маржи.

Несмотря на снижение доходных активов и привлеченных клиентских ресурсов, Банк сумел осуществить ряд мер, направленных на построение глубоких, доверительных отношений с клиентами Банка и удержать в первую очередь корпоративных и розничных VIP-клиентов. Приоритет в сторону вложений в менее рискованные активы при существовании значительного неизрасходованного потенциала финансового рычага сохранился в течение всего 2017 года.

Уровень стратегического риска в Банке оценивается как «удовлетворительный».

7.14 Риск концентрации

Проблему концентрации рисков Банк выявил и объединил для себя в один процесс – управление риском концентрации. Для эффективного управления риском концентрации в Банке разработано Положение по управлению риском концентрации, которое определяет выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации, систему лимитов, методы снижения риска концентрации и систему отчетов и мониторинга риска концентрации.

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

Риск концентрации может возникать:

- как результат наложения различных факторов внутри какого-то одного вида риска;
- как результат взаимодействия или наложения различных видов риска.

Основной задачей управления риском концентрации является минимизация отрицательного воздействия концентрации требований и/или обязательств на стабильность деятельности и финансовую устойчивость Банка.

Основной целью управления риском концентрации является формирование и поддержание необходимой и достаточной диверсификации системных компонентов риска на приемлемом уровне, то есть на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Основными источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) (далее – группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом (косвенная подверженность риску концентрации);

- зависимость от отдельных источников ликвидности;
- зависимость от отдельных видов доходов.

Риск концентрации может возникать во всех областях риска. Однако, ввиду того, что кредитование является наиболее значительной деятельностью Банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание. Концентрация кредитного риска присуща кредитным операциям Банка, риску контрагента и риску эмитента в операциях с ценными бумагами. Риск концентрации затрагивает как прямой кредитный риск, так и косвенный, возникающий из работы Банка по минимизации кредитного риска.

Оценка риска концентрации определяется по результатам оценок показателей концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), концентрации кредитных рисков на инсайдеров, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

В Банке установлена многоуровневая система лимитов, соответствующая характеру и масштабам деятельности Банка (в том числе лимиты концентрации по видам экономической деятельности, по географическим зонам и по видам инструментов). При установлении лимитов риска концентрации учитываются уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности.

8. Информация о сегментах деятельности кредитной организации.

8.1. ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» выделяет следующие бизнес-линии в своей деятельности:

- Операции с ценными бумагами;
- Кредитование;
- Операции на межбанковском рынке;
- Операции по привлечению средств клиентов;
- Операции с иностранной валютой;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Операции с пластиковыми картами.

8.2. В течение 2017 года Банк в соответствии с принятой Стратегией развития концентрировался на работе по изменению структуры доходных активов с целью минимизации кредитного риска, снижая долю кредитного портфеля и размещая свободные денежные средства в менее рискованные активы, в том числе в ценные бумаги высокого уровня надежности и ликвидности, входящие в ломбардный список Банка России. В связи с этим операции с ценными бумагами занимают в структуре доходных активов 47%.

Доходы в данном направлении по итогам отчетного периода составили 45% в общем объеме полученных процентных доходов.

8.3. Кредитование с долей вложения в 32% также являлось одним из основных направлений деятельности Банка. Доходы данного сегмента составляют 42% процентных доходов Банка.

Кредитование включает в себя следующие виды:

- кредитование корпоративных клиентов,
- кредитование розничных клиентов.

Основным направлением Банка остается кредитование корпоративных клиентов (69%) от общего кредитного портфеля.

Доходы от этого направления, полученные за текущий год, составили 30% в общем объеме процентных доходов Банка.

Кредитование розничных клиентов составляет 31% в общем кредитном портфеле. Розничный портфель представлен преимущественно ипотечными и потребительскими ссудами, доходы составляют 12% в общем объеме полученных процентных доходов Банка.

8.4. В бизнес-линии «Операции на межбанковском рынке» выделяются следующие направления:

- размещение межбанковских кредитов и депозитов,
- вложения в приобретенные права требования (участие в синдицированном кредитовании кредитных организаций).

В течение 2017 года Банк активно размещал избыточную ликвидность в Банке России и российских банках. Операции на межбанковском рынке занимают 21% в структуре доходных активов. Доход от этих операций составил 13% в общем объеме полученных процентных доходов.

8.5. За 2017 года Банк не проводил спекулятивных операций с иностранной валютой. Основными сделками в сегменте Операций с иностранной валютой являлись покупка/продажа иностранной валюты по операциям Банка. Доходы по данным операциям составляют 25% от объема операционных доходов.

8.6. В бизнес-линии «Операции по привлечению средств клиентов» Банком выделяются следующие направления:

- срочные депозиты юридических лиц,
- срочные депозиты физических лиц,
- собственные векселя и сберегательные сертификаты,
- средства до востребования.

Портфель срочных депозитов юридических и физических лиц составляет 71% от общего объема привлеченных ресурсов. Расходы Банка по данному направлению за анализируемый период составили 96% всех процентных расходов.

Средства до востребования составляют 25% от общего объема привлеченных средств. За отчетный год отмечено незначительное снижение средств до востребования, однако объем срочных привлеченных средств за год снизился на 524 млн. руб., что привело к сокращению активных операций Банка.

Портфель собственных векселей и сберегательных сертификатов составил 4% от общего объема привлеченных средств. Расходы по данному направлению составили 4% в общем объеме процентных расходов.

8.7. За 2017 года в бизнес-линии «Расчетно-кассовое обслуживание клиентов» приоритетной задачей остается создание оптимальной целевой аудитории по соотношению «доходность/риск/численность». В течение анализируемого периода Банк продолжил развивать альтернативные направления в предоставлении услуг клиентам с целью повышения доли непроцентных доходов и снижения зависимости финансового результата от кредитных рисков. Внедрение новых банковских продуктов (вступление в систему «МИР»), гибкая тарифная политика для поддержания стабильной клиентской базы.

Доходы за анализируемый период в данном направлении составили 5% от операционных доходов.

8.8. В 2017 года у Банка отсутствовали крупные клиенты, доход от операций с которыми составил не менее 10 процентов от общих доходов Банка.

9. Информация по операциям со связанными сторонами.

9.1. Банк придерживается политики разумной сдержанности при проведении операций со связанными сторонами.

Банком в отчетном периоде не предоставлялись ссуды связанным сторонам.

Связанные стороны не осуществляли вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до погашения или имеющиеся в наличии для продажи. Связанные стороны и Банк не имеют каких-либо взаимных требований и обязательств по взаиморасчетам. Гарантии связанным сторонам не предоставлялись, дебиторская задолженность не образовывалась и не списывалась. Операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2017 год составило 21 119 тыс.руб., социальный налог – 4 235 тыс.руб., при этом долгосрочные вознаграждения, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия и выплаты на основе акций не производились.

Таблица 44

9.2. Остатки на счетах привлеченных средств связанных сторон.

(тыс.руб.)

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Вклады в рублях, в том числе	4 364	10 416
Участников	3 114	3 971
Основного управленческого персонала	726	3 778
Прочих связанных сторон	524	2 667
Вклады в долларах США, в том числе	403	20 548
Участников	286	15 757
Основного управленческого персонала	-	754
Прочих связанных сторон	117	4 037
Вклады в евро, в том числе	497	6 190
Участников	359	4 849
Основного управленческого персонала	-	447
Прочих связанных сторон	138	894
Итого	5 264	37 154

Таблица 45.

9.3. Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.

(тыс.руб.)

Наименование	2018 год	2017 год
1	2	3
Доходы в виде курсовой разницы от безналичных валютнообменных операций	673	201
Участников	458	141
Основного управленческого персонала	26	22
Прочих связанных сторон	189	38
Доходы в виде комиссии Банку	405	438
Участников	267	244
Основного управленческого персонала	78	96
Прочих связанных сторон	60	98
Доходы в виде платы за аренду банковской ячейки	48	68
Участников	37	55
Основного управленческого персонала	11	13
Доходы от перерасчета процентов по вкладам/депозитам при досрочном расторжении	42	249
Участников	1	182

Основного управленческого персонала	4	30
Прочих связанных сторон	37	37
Расходы в виде процентов по вкладам	-387	-2 060
Участников	-29	-1 228
Основного управленческого персонала	-196	-459
Прочих связанных сторон	-162	-373
Итого	781	-1 104

10. Информация по персоналу Банка.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке возложено на члена Совета Директоров Банка Кривошлыкову Светлану Алексеевну, компетенция которой соответствует требованиям, изложенным в п. 2.2.2 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда». Заседание Совета Директоров по вопросам рассмотрения системы оплаты труда 27 января 2017 года, Протокол № 01/01-2017/СД. Вознаграждение члену Совета Директоров не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда сторонними организациями не производилась.

Система оплаты труда применяется для работников по месту осуществления деятельности Банка, а именно, по юридическому адресу.

Численность работников, принимающих риски, составляет 9 человек, в том числе члены исполнительного органа – 4 человека, иные работники, принимающие риски - 5 человек.

Целями системы оплаты труда являются обеспечение финансовой устойчивости Банка и обеспечение соответствия системы характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Ключевыми показателями системы оплаты труда является соблюдение законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов и должностных инструкций; обеспечение соответствия вознаграждения сложности и ответственности выполняемой работы, уровню квалификации и ответственности работника; запрещение какой-либо дискриминации в отношении работников при реализации системы оплаты труда; формирование нефиксированной части оплаты труда в зависимости от финансовой устойчивости Банка, качественных и количественных показателей в работе, уровня принимаемых рисков.

Пересмотра Советом Директоров системы оплаты труда за 2017 год не производилось.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а именно, фиксированная часть оплаты труда указанной категории работников составляет не менее 50%, а при формировании нефиксированной части учитывается только качество выполнения задач, возложенных на них внутренними нормативными и распорядительными документами.

При определении системы оплаты труда в качестве минимизации текущих и будущих рисков производится оценка количественных и качественных показателей, таких, как отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, должностных инструкций; обеспечение финансовой устойчивости Банка; отсутствие нарушений в порядке бухгалтерского учета и составления отчетности; своевременное устранение замечаний, выявленных в процессе проверок контролирующих органов; количество допущенных в работе ошибок;

объем продажи банковских продуктов и т.д. Данные показатели за 2017 год не менялись.

Корректировки размера выплат на низкие показатели работы членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, не производились в связи с отсутствием данных факторов.

Корректировка долгосрочных результатов работы, кроме перечисленных показателей, также производится на текучесть кадров и, в связи с отсутствием собственных долговых обязательств, на эффективную доходность облигаций федерального займа с соответствующим сроком обращения. Рассрочка долгосрочной части нефиксированной выплаты производится на срок не менее 3 лет.

Нефиксированная часть оплаты труда формируется и выплачивается только в денежной форме.

За 2017 год нефиксированную часть оплаты труда получили все работники, принимающие риски. Выплата гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий внутренними нормативными документами Банка не предусмотрена и, соответственно, не производилась.

Отсроченные вознаграждения сформированы в денежной форме и отражены в бухгалтерском учете на 01 января 2018 года в дисконтированной сумме 3 582 тыс.руб. (на 01 января 2017 года – в сумме 1 364 тыс. руб.), в том числе для работников, принимающих риски - в сумме 3 442 тыс руб. (на 01 января 2017 года - 1 294 тыс. руб.).

В связи с введением системы оплаты труда, предусматривающей формирование отложенной части, с 01 октября 2015 года, выплаты, в отношении которых применялась отсрочка, в текущем периоде не производились. Корректировка вознаграждения составила в сальдированном виде 1 760 тыс.руб. (в 2016 году - 1 254 тыс. руб.).

Начисления работникам, принимающим риски, в текущем периоде произведены в денежной форме и составляют за 2017 год членам коллегиального исполнительного органа 14 889 тыс. руб. (в 2016 году - 10 376 тыс.руб.), в том числе фиксированная часть 7 566 тыс.руб. (в 2016 году - 5 521 тыс.руб.), нефиксированная часть 7 323 тыс.руб. (в 2016 году - 4 855 тыс.руб.); отчисления в фонды составили 2 908 тыс.руб. (в 2016 году - 2 049 тыс.руб.); иным работникам, принимающим риски – 8 601 тыс.руб. (в 2016 году - 9 327 тыс.руб.), в том числе фиксированная часть 5 481 тыс.руб. (в 2016 году - 5 625 тыс.руб.), нефиксированная часть 3 120 тыс.руб (в 2016 году - 3 702 тыс.руб.); отчисления в фонды составили 2 017 тыс.руб. (в 2016 году - 2 005 тыс.руб.).

Удержания вознаграждений вследствие как установленных, так и заранее неустановленных факторов, в текущем периоде не производилось.

11. Операции с контрагентами-нерезидентами.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не инвестировал свои средства в активы контрагентов-нерезидентов.

Привлеченные средства Банка состоят из депозитов и средств на счетах юридических и физических лиц.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в Таблице 46.

Таблица 46.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	191 191
2.1	банкам-нерезидентам	0	191 191
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	37 183
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	37 183
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	667	2 093
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	498	596
4.3	физических лиц - нерезидентов	169	1 497

12. Заключение.

Годовая отчетность ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» подтверждена аудиторским заключением ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал» от 28 февраля 2018 года и утверждена Общим Собранием участников от 06 апреля 2018 года, Протокол № 02/04-2018/ОС.

Председатель Правления ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК»

С.И. Кривошлыков

Главный бухгалтер ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК»

Г.В. Задорожная

М.П.



«28» февраля 2018 года

Исп. Г.В. Задорожная

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
75 (СЕМЬДЕСЯТ ПЯТЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор



С.Б.Тинкельман