



Южный
Региональный
Банк

ООО «ЮРБ», Российская Федерация, Ростовская область, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 144а, , ИНН 6165029500
тел. (863)2501177 , E-mail: bank@urb.ru, корреспондентский счет 30101810900000000933 в Отделении по Ростовской области Южного
главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 046015933

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью
«Южный региональный банк»
за 2017 год

Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее – Банк, ООО «ЮРБ») - кредитная организация, созданная решением учредителей от 15 февраля 1994 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Азчербас» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15 декабря 2002 года (протокол № 47) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (ООО «ЮРБ»).

В соответствии с решением единственного участника Банка от 06 августа 2012 года (решение № 13) и решением внеочередного общего собрания участников Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ОРП» (ООО) от 06 августа 2012 года (протокол № 4), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России)- 03 августа 1994 года. Регистрационный номер: 3015.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 ноября 2002 года (Свидетельство серии 61 № 002690618). Основной государственный регистрационный номер – 1026100008373. Изменений реквизитов банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 14 марта 2005 года, выдано Свидетельство № 784.

Место нахождения органов управления Банка: Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 144-а

Информация о составе Совета директоров кредитной организации:

| Совет директоров ООО «Южный региональный банк» | |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Состав Совета директоров | - Ковригин Владимир Владимирович - Анисимова Татьяна Алексеевна - Суринов Александр Игоревич |
| Сведения о долях, принадлежащих членам Совета | Анисимова Татьяна Алексеевна – 100 % (317 800 000 руб.) |

| | |
|------------|--|
| директоров | |
|------------|--|

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

| Председатель Правления ООО «Южный региональный банк» | |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сведения о Председателе Правления | Когаков Игорь Михайлович: вступил в должность 01.05.2015г., срок полномочий 5 лет (долями не владеет). |

| Правление ООО «Южный региональный банк» | |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Состав Правления | <ul style="list-style-type: none"> - Когаков Игорь Михайлович - Щербакова Евгения Сергеевна по 21.09.2017г. включительно - Боровиченко Наталья Петровна - Соболевская Елена Владимировна по 11.10.2017г. включительно - Барков Константин Юрьевич по 31.05.2017г. включительно |
| Сведения о долях, принадлежащих членам Правления | -Члены Правления долями не владеют. |

Отчётный период – календарный год с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно.

ООО «ЮРБ» предоставляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год (далее годовая отчетность), в тысячах рублей в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание № 3081-У) в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" на 1 января 2018года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

По состоянию на отчетную дату Банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга), а также не имел дочерних или зависимых организаций.

3.Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк осуществляет операции на основании Лицензий на осуществление банковских операций от 18.10.2012 г. № 3015.

Банк является участником системы страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет Лицензию на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (Лицензия № 0000158, рег. № 3608 от 07.04.2015 года, срок действия – бессрочно).

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

со средствами в рублях:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат в 2017 году, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции.

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке функционировали следующие обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения головного офиса:

- филиал «Московский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: 123100, г. Москва, Студенецкий переулок, дом 3;
- филиал «Санкт-Петербургский» ООО «ЮРБ» 197198, г. Санкт-Петербург, ул.

Добролюбова, д. 8, литер А;

- Дополнительный офис «Таганский» филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Олимпийский» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;

В 2017 году Банком была продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание компаний и обслуживанию населения. При этом задача привлечения новых клиентов решалась за счет повышения качества и удобства проводимых операций и развития банковского сервиса.

Развитие банковских продуктов и услуг, совершенствование клиентского сервиса проводилось в 2017 году с учетом опыта передовых участников банковского сектора.

Стратегическими целями Банка на предстоящие три года являются:

- Обеспечение финансовой стабильности Банка в условиях дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе, предусматривающее повышение капитализации Банка и совершенствование инструментов мониторинга его финансового состояния.
- Повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления на основе использования достижений современных информационных технологий, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса Банка.
- Повышение качества прогнозирования и управления системными и банковскими рисками за счет совершенствования методик и технологий оценки принимаемых Банком рисков и системы управления рисками в целом. Совершенствование системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В течение 2017 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным банком Российской Федерации и за 2017 год не допустил ни одного их нарушения.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2017 год является убыток, который по данным бухгалтерского учета, составил 31 792 тыс. рублей (за 2016 год – прибыль 1 667 тыс. руб.).

В сложившейся ситуации учредителем Банка планируется оказание финансовой помощи Банку. С целью поддержания стабильной деятельности Банка в первом полугодии 2018 года единственный участник окажет финансовую помощь Банку в виде денежных средств для увеличения собственных средств (капитала) Банка.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 388 825 тыс. рублей, на 01.01.2017 года 448 135 тыс. рублей.

4. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

В 2017 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике (далее Учетная политика), принятой в соответствии с приказом по Банку.

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности.

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

- Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или настоящей Учетной политикой.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также инструктивным материалам Банка России.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком

России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П).

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с принятой Учетной политикой:

- статьи бухгалтерского баланса: денежные средства, средства в Банке России, прочие активы, средства клиентов, прочие обязательства отражены по первоначальной стоимости;

- средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отражены по справедливой стоимости за вычетом резервов на возможные потери;

- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Основные средства отражены за вычетом амортизации.

- Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, исходя из цен их приобретения.

- Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в

26

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

- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии Положением № 579-П и Учетной политикой.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

- Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

В соответствии с Положением. № 579-П и Указанием № 3054-У, Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД) за 2017 год.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,
- начисления (корректировки) по налогам за 2017 год,
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2017 года,
- отражение доходов и расходов, относящихся к 2017 году.

В период составления годовой отчетности за 2017 год отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В период осуществления Банком операций СПОД решения о реорганизации Банка, об осуществлении крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не принимались, существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было зафиксировано.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечены факторы, существенно повлиявшие на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорные обстоятельств в период СПОД не возникали; непрогнозируемые изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдались. Со стороны органов государственной власти не принимались действия, оказывающие негативное влияние на финансовую стабильность Банка.

В Учетную политику Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Факты неприменения Правил

бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не были.

Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2017 год и влияющих на определение финансового результата, после отчетной даты не были обнаружено.

В ходе подготовки к составлению годовой отчетности корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных ставок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не производились.

В Учетную политику на 2017 год были внесены изменения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, вступивших в силу с 01.01.2017 г.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1.1 Денежные средства.

| АКТИВЫ | на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | на 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Наличные денежные средства | 19 353 | 54 533 |
| Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов) | 9 296 | 61 347 |
| Денежные средства, всего: | 28 649 | 115 880 |

Денежные средства, исключённые из данной статьи в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют.

Средства в кредитных организациях.

| АКТИВЫ | На 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | На 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях всего, в том числе | 1 891 | 23 789 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, том числе: | 1 891 | 23 789 |
| в кредитных организациях Российской Федерации | 1 811 | 23 764 |
| в кредитных организациях иных стран | 80 | 25 |

По состоянию на 01 января 2018 года ООО «ЮРБ» имеет средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях в размере 1 891 тыс. руб. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 211 тыс.руб.

5.1.2. В связи с отзывом Лицензии на осуществлением банковских операций Банком России у АКБ «Универсальный кредит» имеются ограничения использования средств на

28

корреспондентском счете в указанном банке в размере 14 тыс.руб. Указанный актив классифицирован Банком в 5 категорию качества с размером резерва 100%.

5.1.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствуют. Оценки активов по справедливой стоимости в 2017 году и 2016 году в Банке не производились.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), отсутствуют. Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в 2017 году не осуществлялся, так же, как и в 2016 году.

5.1.4. Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков, направлений деятельности Банка, видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, сроков до погашения, географических зон:

| АКТИВЫ | на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | на 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего: | 539 338 | 748 593 |
| в том числе | | |
| Банк России | 112 000 | 395 000 |
| Кредитные организации | 17 000 | 5 029 |
| Юридические лица | 369 192 | 272 526 |
| Физические лица | 20 320 | 29 636 |
| Прочие размещенные средства | 20 826 | 46 402 |
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности | (44 494) | (39 148) |
| Чистая ссудная задолженность | 494 844 | 709 445 |

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2018 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и составляют 68,5%.

Средства в Банке России представляют собой размещенный депозит в размере 112 000 тыс. руб., (на 01.01.2017-395 000 тыс. руб.)

Прочие размещенные средства на 01.01.2018 г. в размере 20 826 тыс. руб. представляют собой денежные средства на ММВБ (20 646 тыс. руб.) и обеспечительный депозит за аренду помещения (180 тыс. руб.) По состоянию на 01.01.2017г. прочие размещенные средства в размере 46 402 тыс. руб. представляют собой денежные средства на ММВБ (46 220 тыс. руб.) и обеспечительный депозит за аренду помещения (182 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2018 г.

Кредитный портфель по целевому направлению использования кредитных средств имеет следующую структуру, в тыс. рублей:

| | На 01.01.2018г. | | На 01.01.2017г. | |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------|--------|
| | Ссудная задолжен- ность | РВПС | Ссудная задолжен- ность | РВПС |
| Юр. лица всего | 369 192 | 36 690 | 272 526 | 30 752 |
| Направлено на: | | | | |
| Пополнение оборотных средств | 263 000 | 23 400 | 174 044 | 19 855 |
| Приобретение объектов основных средств | 50 000 | 1 522 | 50 000 | 2 700 |
| Предоставление займов членам кооператива (СКПК "Мой круг") | 3 200 | 640 | 3 000 | 378 |
| Тендерное кредитование | - | - | 1 720 | 219 |
| Исполнение расчетных (платежных) документов | 52 992 | 11 128 | 43 762 | 7 600 |

| | На 01.01.2018г. | | На 01.01.2017г. | |
|-----------------------------------------|-------------------------------|-------|-------------------------------|-------|
| | Ссудная задолжен- ность | РВПС | Ссудная задолжен- ность | РВПС |
| Физ. лица всего | 20 320 | 7 624 | 29 636 | 8 214 |
| Направлено на: | | | | |
| Потребительские цели | 14 396 | 1 700 | 23 596 | 6 124 |
| Текущий ремонт квартиры | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 1 050 |
| Приобретение автотранспортного средства | 924 | 924 | 1 040 | 1 040 |

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

| № | Наименование показателя | На 01.01.2018 г. тыс. руб. | На 01.01.2017 г. тыс. руб. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. | Кредитные организации | 149 646 | 446 249 |
| 2. | Кредиты юр. лицам всего, в т.ч. по видам деятельности: | 369 192 | 272 526 |
| 2.1 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 128 000 | 76 301 |
| 2.2 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 50 000 | 62 000 |
| 2.3 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 80 000 | 35 000 |
| 2.4 | прочие виды деятельности | 111 192 | 55 463 |

| | | | |
|-----|------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 3 | Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж) | 180 | 182 |
| 4 | Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам: | 20 320 | 29 636 |
| 4.1 | жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| 4.2 | иные потребительские кредиты | 20 320 | 29 636 |
| 5 | Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам | 539 338 | 748 593 |

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблицах ниже, в тыс.руб.:

На 01.01.2018 г.

| | Просроченные ссуды | 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней. | Более 1 года | Итого за 2017 г. |
|--------------------------------------|--------------------|---------|------------|-------------|---------------|--------------|------------------|
| Ссуды | 6 168 | 192 886 | 136 399 | 47 313 | 72 177 | 84 395 | 539 338 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | | | | | | | 44 494 |
| Ссуды за вычетом резерва | | | | | | | 494 844 |

На 01.01.2017 г.

| | Просроченные ссуды | 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней. | Более 1 года | Итого за 2016 г. |
|--------------------------------------|--------------------|---------|------------|-------------|---------------|--------------|------------------|
| Ссуды | 4284 | 490 590 | 37 617 | 64 090 | 86 506 | 65 506 | 748 593 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | | | | | | | 39 148 |
| Ссуды за вычетом резерва | | | | | | | 709 445 |

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку, тыс.руб.

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Россия | 539 338 | 748 593 |
| в том числе: | | |
| Москва | 383 547 | 564 013 |
| Московская область | 95 388 | 93 164 |
| Санкт-Петербург | 18 000 | 10 998 |
| Ростовская область | 7 403 | 10 068 |
| Краснодарский край | | - |
| Республика Коми | | - |
| Республика Башкортостан | 35 000 | 35 000 |
| Республика Карелия | | 35 000 |
| Тюменская область | | 350 |
| Резервы на возможные потери | (44 494) | (39 148) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 494 844 | 709 445 |

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений на 01.01.2018 г.: г. Москва и Московская область. 88,8 % кредитных вложений сконцентрировано в

Московском регионе, 71,1% - в Московской области – 17,7%. На остальные регионы приходится 11,2% кредитных вложений Банка.

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи.

| | Код вида деятельности эмитента | Географическая концентрация активов | На 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | На 01.01.2017г. (тыс. руб.) |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Акции ПАО "Иркутскэнерго" ISIN RU0008960828 | Производство электроэнергии | РФ | 0 | 388 |
| Акции ПАО "ДЭК" ISIN RU000A0JP2W1 | Производство электроэнергии | РФ | 0 | 422 |
| Акции ПАО "Газпром" ISIN RU0007661625 | Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | РФ | 3 811 | 0 |
| Итого финансовых вложений | | | 3 811 | 810 |

В составе портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи – акции ПАО «Газпром» в количестве 29340 штук номинальной стоимостью 5 рублей каждая, на общую сумму 4163 тыс. рублей.

ПАО«Газпром» осуществляет деятельность по торговле оптовым твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами. ПАО «Газпром» расположено в г. Москве.

5.1.6. У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.

5.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в годовой отчетности отсутствуют.

5.1.8. Банк не осуществляет вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.1.9. Банк не имеет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа.

5.1.10. Банк не осуществляет переклассифицирование финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

5.1.11 Банк не имеет ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов.

5.1.12 Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы.

| АКТИВЫ | на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | на 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Основные средства, в том числе | 7 776 | 5 720 |

| | | |
|------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Здания и сооружения | - | - |
| Банковское оборудование и техника | 7 776 | 5 720 |
| Нематериальные активы | 3 502 | 3 185 |
| Материальные запасы | 816 | 926 |
| Итого: | 12 094 | 9 831 |
| Амортизация по основным средствам | (5 990) | (3 529) |
| Основные средства и нематериальные активы за вычетом амортизации | 6 104 | 6 302 |

Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 года составляло 2 581 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года 2 577 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01 января 2018 года 1 510 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 2 252 тыс. руб. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года отсутствует. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у Банка отсутствует.

5.1.13 Ограничения прав собственности на основные средства у Банка отсутствуют. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств. Фактических затрат на сооружение (строительство) таких объектов основных средств у Банка нет.

5.1.14. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

5.1.15. У Банка отсутствуют затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, а так же обязательства по приобретению основных средств.

5.1.16. Переоценка основных средств в Банке не производилось. Оценки основных средств независимым оценщиком не производилось. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.17 .По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года в Банке отсутствовали долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

5.1.18. Факты расхождения текущего и эффективного использования нефинансовых активов отсутствуют.

5.1.19. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в разрезе видов активов и видов валют, представлены в таблице в тыс. руб.:

| АКТИВЫ | на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | на 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Требования по процентам | 1 892 | 146 |
| Требования по комиссиям РКО | 590 | 493 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 14 | 15 713 |
| Расходы будущих периодов | 359 | 490 |
| Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами | 241 | 177 |
| Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных | 179 | 340 |

| | | |
|----------------------------------------------------------------|-------|--------|
| средств, в том числе | | |
| в ин. валюте | 0 | 0 |
| в рублях РФ | 179 | 340 |
| Дебиторская задолженность | 1 467 | 3 219 |
| Прочее | | 2 102 |
| Итого прочие активы, в том числе | 4 742 | 22 680 |
| погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев | | 0 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 1 541 | 1 008 |
| Итого после вычета резерва на возможные потери | 3 022 | 21 672 |

Статьи, входящие в раздел прочие активы, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

5.1.20. За отчетный период Банк не получал кредитов и депозитов от Банка России и не привлекал средства других банков.

5.1.21. Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

| № | Наименование | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|-----|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 | Расчетные счета юридических лиц | 46 106 | 280 394 |
| 2 | Индивидуальные предприниматели | 2 445 | 9 739 |
| 3 | Срочные депозиты юридических лиц | 0 | 0 |
| 4 | Физические лица в том числе: | 90 364 | 129 270 |
| 4.1 | Текущие счета | 10 176 | 19 166 |
| 4.2 | Вклады до востребования | 1 069 | 928 |
| 4.3 | Срочные вклады | 79 119 | 109 176 |
| | Итого средства клиентов | 138 915 | 419 403 |

Ниже представлена концентрация остатков привлеченных средств клиентов Банка по географическому признаку, в тыс.руб.:

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Российская Федерация, в том числе: | 138 915 | 419 403 |
| Ростов-на-Дону | 62 278 | 159 697 |
| Московская область | 1 743 | 20 245 |
| Москва | 32 566 | 209 179 |
| Санкт-Петербург | 42 328 | 30 282 |
| Итого средства клиентов | 138 915 | 419 403 |

По состоянию на 01 января 2018 года срочные депозиты физических лиц составили 79 119 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 109 176 тыс.руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 48 551 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 290 133 тыс.руб.).

5.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в годовой отчетности Банка отсутствуют.

5.1.23. Выпущенные долговые обязательства Банком отсутствуют.

5.1.24. Банк не осуществляет выпуск простых векселей.

5.1.25. По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет просроченной задолженности по реструктурируемым долгам в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные Банком векселя.

5.1.26. Прочие обязательства. Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице ниже в тыс. руб.

| ПАССИВЫ | на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | на 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Расчеты с бюджетом | 35 | 2 104 |
| Расчеты с кредиторами | 662 | 6 816 |
| Обязательства по уплате процентов | 723 | 2 236 |
| Прочие пассивы | 12 268 | 250 |
| Итого прочие обязательства, в том числе | 13 688 | 11 406 |
| погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев | 0 | 0 |

Статьи, входящие в раздел прочие обязательства, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Долгосрочная кредиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

| | РВП по неиспользованным кредитным линиям | Итого РВП по условным обязательствам кредитного характера |
|---------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| на 01.01.2018 | 162 | 162 |
| на 01.01.2017 | 992 | 992 |

Средства акционеров (участников).

| ПАССИВЫ | на 01.01.2018 г. (тыс. руб.) | на 01.01.2017 г. (тыс. руб.) |
|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Средства акционеров (участников) | 317 800 | 317 800 |

Величина уставного капитала Банка в отчетном году не изменялась. В 2017 году взносы в уставной капитал не производились. Номинальная стоимость доли единственного участника по состоянию на 01.01.2018 года составила 317 800 тыс. руб., оплачено 100 % долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Заявлений участников о выходе из Банка нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 нет.

Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года составляет 22 300 тыс. рублей соответственно.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) по состоянию на 01.01.2018 года составила -352 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 года - отсутствует.

Переоценка основных средств, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений, инструментов хеджирования в 2017 и 2016 году не проводилась.

Вклады в имущество в 2017 и 2016 году не вносились.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2018 года составила 82 784 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляла 109 117 тыс. рублей.

Неиспользованный убыток за отчетный период по состоянию на 01.01.2018 года составляет -31 792 тыс. рублей, неиспользованная прибыль по состоянию на 01.01.2017 года составляет 1 667 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде овердрафт и "под лимит задолженности" и составляют 808 тыс. рублей и 17 700 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. в отчетности Банка отсутствуют выданные гарантии и поручительства.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Процентные доходы.

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 85 699 | 79 093 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 14 311 | 20 907 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 71 388 | 57 127 |
| От вложений в ценные бумаги | 0 | 1 059 |

Процентные расходы.

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 8 784 | 6 692 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 173 | 351 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 8 611 | 6 341 |

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2018 года составляют 76 915 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 72 401 тыс. рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, в тыс.руб.:

| | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера | Итого |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------|
| на 01.01.2016г. | 71 147 | 1 943 | 73 090 |
| Итого изменение резерва за 2016 год без учета списания ф. 807 | - 4 483 | 1 725 | - 2 758 |
| Итого изменение резерва за 2016 год ф. 808 | -4 483 | 1 655 | -2 828 |
| Создание | 400 324 | 385 235 | 785 559 |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Восстановление | 432 274 | 384 945 | 817 219 |
| на 01.01.2017 г без учета списания | 39 197 | 2 233 | 41 430 |
| Списание | - | - | - |
| на 01.01.2017г. | 39 197 | 2 233 | 41 430 |
| Итого изменение резерва за 2017 год без учета списания ф. 807 | -31 950 | 290 | -31 660 |
| Итого изменение резерва за 2017 год ф. 808 | -31 950 | 290 | -31 660 |
| на 01.01.2018г. | 45 033 | 1 375 | 46 408 |
| Итого изменение резерва за 2018 год без учета списания ф. 807 | 5 836 | -858 | 4 978 |
| Итого изменение резерва за 2017 год ф. 808 | 5 836 | -858 | 4 978 |

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 2017 год составляют 70 922 тыс.рублей, за 2016 год - 105 774 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами по за 2017 год составляют 10 тыс. рублей, за 2016 год составляют 1 720 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года составляют 334 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 1 969 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2018 года составляют 18 679 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 74 522 тыс. рублей.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2018 года составляют -3 883 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года составляют - 42 255 тыс. рублей.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2017 год составили 205тыс. руб, за 2016 год 81 тыс. рублей.

Комиссионные доходы.

| | На 01.01.2018г. | На 01.01.2017г. |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы, всего, | 14 784 | 26 451 |
| в том числе: | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 1 659 | 1 790 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 4 757 | 11 160 |
| По другим операциям | 8 368 | 1 301 |

Комиссионные расходы.

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные расходы, всего, | 5 614 | 7 018 |
| в том числе: | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 279 | 416 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 4 900 | 5 686 |
| Прочее | 435 | 916 |

Прочие операционные доходы.

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Прочие операционные доходы, всего, | 3 327 | 4 014 |
| в том числе: | | |
| По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц | 229 | 3 290 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 307 | 531 |
| От списания обязательств и невостребованной | 1 928 | 10 |

| | | |
|----------------------------|-----|-----|
| кредиторской задолженности | | |
| Прочие доходы | 863 | 183 |

Операционные расходы.

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Операционные расходы, всего, в том числе: | 127 381 | 157 169 |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 58 326 | 72 192 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ | 17 449 | 21 491 |
| Другие расходы на содержание персонала | 1 683 | 310 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 2 731 | 2 000 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 34 | 42 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги) | 1 189 | 1 183 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 24 770 | 35 859 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 5 845 | 5 248 |
| Списание стоимости материальных запасов | 1 579 | 2 980 |
| Организационные и управленческие расходы | 12 590 | 14 347 |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 0 | 1 070 |
| Прочее | 1 185 | 447 |

Чистые доходы по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года составили 163 545 тыс. руб. и 99 774 тыс. руб. соответственно. Прибыль до налогообложения по состоянию на 01.01.2017 года составила 6 376 тыс. руб., на 01.01.2018 года -27 607 тыс. руб. Расходы по налогам составили в 2016 году 4 709 тыс. руб., в 2017 году 4 185 тыс. руб. Убыток за отчетный период по состоянию на 01.01.2018 года -31 792 тыс.руб., на 01.01.2017 гоода прибыль 1 667 тыс.руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам в тыс.руб.:

| Структура расходов по налогам | за 2017 год | за 2016 год |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходы по налогам без учета налога на прибыль, всего: | 3 442 | 4 533 |
| В том числе: | | |
| Налог на добавленную стоимость | 3 395 | 4 457 |
| Налог на имущество | 3 | 8 |
| Транспортный налог | 21 | 2 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 11 | 55 |
| Плата за загрязнение окружающей среды | 12 | 11 |
| Налог на прибыль | 743 | 176 |
| Всего: | 4 185 | 4 709 |

В отчетном периоде ставки по налогам не менялись и новые налоги не вводились.
У Банка в 2017 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.
У Банка в 2017 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Процедуры в области управления капиталом Банка представляют собой процесс оценки достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, на постоянной основе и являются частью ее корпоративной культуры.

Оценка капитала Банка включает процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком самостоятельно исходя из принципа пропорциональности.

Банк осуществляет расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Ниже приводится информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляют 388 825 тыс. рублей, на 01.01.2017 года 448 135 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2018 года составляет 388 825 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года 446 958 тыс. рублей.

Снижение собственных средств (капитала) за 2017 год составило 59 310 тыс.руб.

В целях обеспечения текущей и будущей деятельности Банком проводится оценка достаточности капитала посредством контроля кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, открытой валютной позиции.

Банк соблюдал требования по поддержанию капитала в размере не менее минимального размера, установленного законодательством РФ.

Выплаты в пользу акционеров, признанных в качестве дивидендов, в 2017 составили 28 000 тыс. руб. В 2016 год у Банка выплат дивидендов не производилось.

Достаточность капитала.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка установлено в размере 4,5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка установлено в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка установлено в размере 8,0 процентов.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований и направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Нормативы достаточности капитала Банка:

| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Норматив достаточности базового капитала | 62,6990 | 84,6065 |
| Норматива достаточности основного капитала | 62,6990 | 84,6065 |

| | | |
|--------------------------------------------------------|---------|---------|
| Норматива достаточности собственных средств (капитала) | 62,6990 | 84,8293 |
|--------------------------------------------------------|---------|---------|

На протяжении 2017 года Банк выполнял требования к капиталу, случаи невыполнения требований не возникали.

На протяжении 2017 года ООО «ЮРБ» на ежедневной основе выполнял нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), установленные Инструкций Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I) | | |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 317 800 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 317 800 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1 | 317 800 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 138 958 | X | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | X | X | Субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные акты и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 6 104 | X | X | X |
| 3.1 | Нематериальные активы, всего, из них: | X | 1246 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 формата) | X | 0 | "Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр.5.1 формата) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 формата) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр. 5.2 формата) | 9 | 1246 |
| 3.2 | Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 312 | "Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 312 |
| 4 | Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 1 510 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 1 510 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (стр. 3.1.1 формата) | X | 0 | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 формата) | X | 0 | X | X | X |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)" подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 500 546 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---|---|----------------------------------------------------------------------------------|----|---|
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций" | 55 | 0 |

5.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банк на ежедневной основе выполняет нормативы ликвидности.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности Банка установлено в размере 15 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности Банка установлено в размере 50 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности Банка установлено в размере 120 процентов.

В целях регулирования кредитного риска Банк на ежедневной основе выполняет норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив максимального размера крупных кредитных рисков и норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков установлено в размере 25 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков установлено в размере 800 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка установлено в размере 3 процентов.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов ,%:

| Наименование норматива | на 01.01.2018 года | на 01.01.2017 года | нормативное значение |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 74,1 | 44,2 | $\leq 800\%$ |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 0,3 | 1,1 | $\leq 3\%$ |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 15,5 | 12,4 | $\leq 25\%$ |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 189,3 | 162,3 | $\geq 15\%$ |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 254,1 | 175,2 | $\geq 50\%$ |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 7,5 | 12,2 | $\leq 120\%$ |

На 01.01.2017 г. максимальное значение норматива Н6 - 12,4 %, минимальное - 0,0%, на 01.01.2018 г. максимальное значение норматива Н6 - 15.5 %, минимальное - 0,0 %.

Информация о показателе финансового рычага на 01 января 2018 и на 01 января 2017 года.

| | на 01 января 2018 года | на 01 января 2017 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Основной капитал | 388 825 | 446 958 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 540 560 | 881 336 |
| Показатель финансового рычага | | |
| Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 71,9 | 49.8 |

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 года находится на высоком уровне и составляет 71,9%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 540 560 тыс.руб.

Увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года на 22,1% по сравнению с данными на 01.01.2017 года вызвано уменьшением размера активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период, в основном за счет уменьшения остатков на расчетных счетах клиентов Банка.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных

финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банком не составляется расчет показателя краткосрочной ликвидности в составе отчетной формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", так как ООО «ЮРБ» не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств отражает денежные потоки – платежи и поступления денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода.

Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

В 2017 году у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В отчетном периоде Банк не использовал денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В отчете о движении денежных средств, в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы:

| Наименование актива | (тыс.руб.) | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| | 2017 год | 2016 год | 2015 год |
| Наличные денежные средства | 19 353 | 54 533 | 65 595 |
| Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 9 296 | 61 347 | 73 493 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь) | 1 891 | 23789 | 33 472 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 30 540 | 139 669 | 172 560 |

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в городах Ростов-на-Дону, Москва, Московская область, Санкт-Петербург.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь.

Основной целью Банка в управлении рисками является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов, в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков и

45

кредиторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;

- увеличение доходных показателей Банка, с учетом имеющихся рисков, с целью достижения запланированных показателей;

- выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка.

Система управления рисками (далее СУР) предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации и оценки значимых для Банка рисков в соответствии с выбранными подходами и методами.

В соответствии с Методикой идентификации значимых рисков, утвержденной в Банке, значимыми рисками на 2017год являлись: кредитный, рыночный, потери ликвидности, операционный, процентный и концентрации.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Отдел управления рисками регулярно, не реже одного раза в год, проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости и доводит данную информацию до Совета директоров.

Совет директоров утверждает состав значимых для Банка рисков и плановые показатели по ним на основании информации, представленной Отделом управления рисками.

В отношении каждого из значимых рисков Банком во внутренних документах определена методология оценки данного вида риска, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

- по риску потери ликвидности - неспособность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов в рублях и иностранных валютах;

- по рыночному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах, неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – несовершенство организационной структуры Банка, несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур, законодательства РФ, нарушение Банком условий договоров, сбои в функционировании систем и оборудования, неэффективная организация работы внутреннего контроля и аудита, а также воздействие внешних событий;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- по риску концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, значительный объем вложений в инструменты одного типа или инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а так же номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые

результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления;

- проводится стресс-тестирование в целях всесторонней оценки значимых рисков и тестирования устойчивости Банка;

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в системе управления рисками.

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления;
- кредитный комитет;
- отдел управления рисками;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- руководители структурных подразделений.

Совет директоров участвует в разработке, утверждении и реализации мероприятий и процедур в рамках системы управления рисками и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Правление разрабатывает принципы управления Банком, программу развития Банка, обеспечивая сохранение стратегии развития Банка, устанавливает ответственность за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии Банка в рамках СУР и ВПОДК, утверждает пограничные значения (лимиты) показателей для оценки уровня рисков.

Председатель правления обеспечивает выполнение решений общего собрания участников, совета директоров, правления и осуществляет управление Банком, организует текущую деятельность Банка, рассматривает результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками, распределяет обязанности подразделений и служащих.

Кредитный комитет реализует принципы управления кредитным риском и Кредитной политикой, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

Отдел управления рисками осуществляет оценку и мониторинг рисков, присущих деятельности Банка, выявляет потенциальные риски, определяет значимые риски, разрабатывает предложения и рекомендации по минимизации рисков, подготавливает отчетность по рискам Правлению, Совету директоров на регулярной основе, выносит предложения по установлению и (или) изменению лимитов, контролирует соблюдение лимитов, проводит стресс-тестирование значимых рисков, разрабатывает или участвует в разработке стратегических, методологических и организационных документов.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления рисками и ВПОДК и соблюдения процедур согласно внутренним документам по управлению рисками и соответствия СУР и ВПОДК принятой Советом директоров стратегии.

Структурные подразделения предоставляют в Отдел управления рисками информацию, необходимую для осуществления оценки и мониторинга рисков, выполняют решения органов управления Банка по рискам.

Банк осуществляет управление рисками на основе постоянного процесса определения количественной и качественной оценки, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Основными процедурами в области снижения рисков являются:

- Идентификация риска. Внутренними документами Банка определены основные виды рисков, причины возникновения, перечень операций, подверженных данному виду риска;
- Оценка риска и минимизация;
- Мониторинг рисков. Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг принятых рисков. Результаты мониторинга отражаются в отчетности Банка;
- Контроль уровня риска. Банком на постоянной основе осуществляется контроль установленных лимитов, предельных значений значимых видов рисков.

Отделом управления рисками отчетность формируется и представляется следующим образом:

| Орган управления, которому представляется отчетность | периодичность | отчетность |
|------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Председатель правления | ежемесячно | мониторинг: - риска потери ликвидности, - рыночного риска. |
| | ежеквартально | мониторинг: - кредитного риска по кредитному портфелю, - риска концентрации, - операционного риска (включая правовой), - процентного риска, - риска потери деловой репутации. - стратегического риска, - стресс-тестирования значимых рисков. |
| Правление | ежемесячно | Отчет о: - о значимых рисках; - о выполнении обязательных нормативов; - о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала. |
| | ежеквартально | - Отчет о: о результатах проведенного стресс-тестирования значимых рисков; - о результатах оценки стратегического риска; - о результатах мониторинга: кредитного риска по кредитному портфелю, риска потери ликвидности, рыночного риска, риска концентрации, операционного риска (включая правовой), процентного риска, |

| | | |
|------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | риска потери деловой репутации. |
| Совет директоров | ежеквартально | Отчет о: - о значимых рисках; - о выполнении обязательных нормативов; - о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала; - о результатах проведенного стресс-тестирования значимых рисков; - о результатах оценки стратегического риска; - о результатах мониторинга: кредитного риска по кредитному портфелю, риска потери ликвидности, рыночного риска, риска концентрации, операционного риска (включая правовой), процентного риска, риска потери деловой репутации. |

Требования к капиталу за 2017 год не изменялись.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением 395-П на 01.01.2018 года составляет 388 825 тыс.руб.

В течение 2017 года Банк соблюдал все нормативные требования к капиталу и его достаточности.

6.1.1 Кредитный риск.

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Анализом кредитного риска в Банке занимаются Отдел кредитных операций и Отдел управления рисками.

При выдаче кредитов проводится изучение финансового состояния и платежеспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита. Размещение денежных средств производится в строгом соответствии с разработанными в Банке процедурами. Практически все ссуды и приравненные к ним задолженности выдаются только после оформления обеспечения (в основном залог). Формирование резерва на возможные потери по ссудам так же способствует минимизации кредитного риска.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Кредитной политикой ООО «ЮРБ», утвержденной Советом директоров с учетом внесенных изменений и дополнений.

Кредитная политика применяется для оценки денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами (за исключением сделок с кредитными организациями).

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2016 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

| Группа активов | Сумма активов | Активы за вычетом РВП | Коэффициент риска | Сумма, взвешенная с учетом риска |
|----------------|---------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
|----------------|---------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|

| | | | | |
|--------------------|----------------|----------------|------|----------------|
| I Группа активов | 138 186 | 138 186 | 0% | 0 |
| II Группа активов | 17 945 | 17 945 | 20% | 3 589 |
| III Группа активов | 0 | 0 | 50% | 0 |
| IV Группа активов | 400 839 | 354 772 | 100% | 354 772 |
| V Группа активов | 0 | 0 | 150% | 0 |
| Итого | 556 970 | 510 903 | | 358 361 |

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 4 390 тыс. руб. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г.:

| Группа активов | Стоимость активов | Активы за вычетом РВП | Коэффициент риска | Сумма, взвешенная с учетом риска |
|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| I Группа активов | 504 924 | 504 924 | 0% | 0 |
| II Группа активов | 22 406 | 22 143 | 20% | 4 363 |
| III Группа активов | 0 | 0 | 50% | 0 |
| IV Группа активов | 331 331 | 299 539 | 100% | 299 539 |
| V Группа активов | 0 | 0 | 150% | 0 |
| Итого | 858 661 | 826 606 | | 303 902 |

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов, категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П и об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| Состав активов | Сумма требован ия | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------|-------|------|------|----------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------|-------|------|------|
| | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчет ный | расчет ный с учетом обеспе чения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | II | III | IV |
| Требования к кредитным организациям, всего: | 39927 | 39455 | 2 | 161 | | 309 | 0 | 0 | 0 | | 390 | 179 | 390 | | 81 | | 309 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего: | 372430 | 1006 | 308273 | 57891 | 5000 | 260 | | 53750 | | | 46690 | 37124 | 37464 | 22617 | 12037 | 2550 | 260 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего: | 20580 | 359 | 535 | 12374 | 85 | 7227 | 2630 | | | 7227 | 9719 | 7624 | 7823 | 55 | 498 | 43 | 7227 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность итого: | 432937 | 40820 | 308810 | 70426 | 5085 | 7796 | 2630 | 53750 | | 7227 | 56799 | 44927 | 45677 | 22672 | 12616 | 2593 | 7796 |
| В том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 427338 | 37974 | 308807 | 68264 | 5085 | 7208 | 2600 | 52992 | | 7028 | 56155 | 44494 | 44494 | 22672 | 12021 | 2593 | 7208 |

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов, категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П и об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

| Состав активов | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|--------|--------|------|----------------------------|---------------|------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|-------|-------|------|------|
| | Сумма требов ания | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетны й | расчетны й с учетом обеспе чения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | Итого | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, всего: | 75964 | 75666 | 13 | 6 | 0 | 279 | 0 | 0 | 0 | 0 | 282 | 175 | 282 | 1 | 2 | 0 | 279 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего: | 277599 | 12916 | 220975 | 36601 | 0 | 7107 | 0 | 0 | 1822 | 5103 | 31928 | 31387 | 31436 | 15763 | 8566 | 0 | 7107 |
| Предоставлен ные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего: | 29716 | 416 | 292 | 26233 | 1040 | 1735 | 0 | 0 | 0 | 1655 | 8294 | 8294 | 8294 | 10 | 5509 | 1040 | 1735 |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них: | 383279 | 88998 | 221280 | 62840 | 1040 | 9121 | 0 | 0 | 1822 | 6758 | 40504 | 39856 | 40012 | 15774 | 14077 | 1040 | 9121 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 333593 | 63665 | 217341 | 628934 | 1040 | 8713 | 0 | 0 | 1773 | 6758 | 39689 | 39148 | 39148 | 15320 | 14075 | 1040 | 8713 |

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков на 01.01.2018 г.:

| №№ пп | АКТИВЫ | Ссудная задолженность, тыс.руб. всего | В том числе, Реструктурированная, тыс.руб. |
|----------|-----------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1. | Средства в кредитных организациях | 149 646 | 0 |
| 2. | Ссудная задолженность всего: | 389 512 | 135 020 |
| | В том числе: | | |
| 2.1. | Юридические лица | 369 192 | 132 992 |
| 2.2. | Физические лица | 20 320 | 2 028 |
| 3. | Прочие активы | 20 826 | 0 |
| | ВСЕГО: | 539 338 | 135 020 |

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков на 01.01.2017 г.:

| №№ пп | АКТИВЫ | Ссудная задолженность, тыс.руб. всего | В том числе, Реструктурированная, тыс.руб. |
|----------|-----------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1. | Средства в кредитных организациях | 446 249 | 0 |
| 2. | Ссудная задолженность всего: | 302 344 | 10 653 |
| | В том числе: | | |
| 2.1. | Юридические лица | 272 708 | 6 948 |
| 2.2. | Физические лица | 29 636 | 3 705 |
| 3. | Прочие активы | 0 | 0 |
| | ВСЕГО: | 748 593 | 10 653 |

Кредитная политика Банка направлена, прежде всего, на снижения риска невозврата кредита, одним из факторов снижения указанного риска является наличие ликвидного обеспечения по ссудам.

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
| Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 182 264 | 19 947 | 202 211 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 349 324 | 78 459 | 427 783 |
| Коммерческая и жилая недвижимость | 37 352 | 75 142 | 112 494 |
| Залог товаров в обороте | 212 959 | 0 | 212 959 |
| Транспортные средства | 2 495 | 3 317 | 5 812 |
| Гарантии и поручительства | 5 502 | 0 | 5 502 |

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------|
| Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 51393 | 0 | 51 393 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 315 473 | 114 133 | 429 606 |
| Коммерческая и жилая недвижимость | 248 111 | 95 873 | 343 984 |
| Залог товаров в обороте | 118 755 | 0 | 118 755 |
| Транспортные средства | 0 | 5 058 | 5 058 |
| Имущество | 0 | 13 202 | 13 202 |
| Гарантии и поручительства | 12 779 | 732 | 13 511 |

В 2017 году Банк производил корректировку резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму обеспечения в зависимости от его качества. Оценка обеспечения Банком производится независимыми оценщиками или Банком самостоятельно исходя из рыночных цен на имущество, с применением дисконтов и поправочных коэффициентов. Источником информации является издания, а так же данные

сети Интернет.

Банк намерен проводить дальнейшую диверсификацию кредитного портфеля по отраслевым и региональным признакам, поддерживать адекватный баланс между темпами роста кредитного портфеля, его доходностью и уровнем кредитного риска.

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 | | 4 | | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | 0 | | 423271 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | 0 | | 4163 |
| 2.1 | кредитных организаций | | 0 | | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | 0 | | 4163 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | 0 | | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | 0 | | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | 0 | | 0 |
| 3.1 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | 0 | | 0 |

| | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------|--|-------|--|--------|
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | 0 | | 0 |
| .1 | 3.2 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | 0 | | 0 |
| .2 | 3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | 0 | | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | 1000 | | 933 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | 17000 | | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | 0 | | 369192 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | 0 | | 20320 |
| 8 | Основные средства | | 0 | | 7641 |
| 9 | Прочие активы | | 0 | | 3022 |

6.1.2. Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск представляет следующие виды рисков:

Валютный риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах при совершении конверсионных операций.

Процентный риск: риск возникновения прямых или косвенных убытков у Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и

на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Фондовый риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие изменений котировок долевых ценных бумаг.

Товарный риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению.

Задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Расчет рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На 01.01.2018г. торговый портфель Банка представлен акциями в количестве 29 340 шт. справедливой стоимостью 3 810,4 тыс.руб.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за соблюдением лимитов.

Оценка рыночного риска осуществляется ежедневно. Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 г. – 37 125 тыс. руб. Рыночный риск включает в себя фондовый риск в размере 610 тыс. руб. и валютный риск в размере 2 360 тыс. руб. Процентный и товарный риск в составе рыночного на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали.

На 01.01.2017г. рыночный риск составлял 38 427 тыс. руб. (фондовый риск и валютный риск соответственно - 129,56 тыс. руб. и 2 945 тыс. руб., процентный – отсутствовал).

Включенный в расчёт норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) рыночный риск не оказывают существенного влияния. Норматив Н1.0 на 01.01.2018г. составляет - 62,7%. Минимальный размер достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России, составляет 8%.

6.1.3. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Банком рассчитывается операционный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» в сроки, предусмотренные указанным положением.

В целях снижения операционного риска в соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском в ООО «ЮРБ»», утвержденным Советом директоров, Банк осуществляет ежемесячный мониторинг операционного риска.

Для мониторинга операционного риска создана система индикаторов уровня

операционного риска - показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Индикаторами уровня операционного риска являются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/внешними органами контроля
- продолжительность и количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- количество случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
- размер и количество выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев примененных к Банку мер воздействия со стороны

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Величина операционного риска на 1 января 2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска», составляет 17 539 тыс. руб., величина операционного риска на 1 января 2017 года составляла 13 494 тыс. руб.

Включенный в расчёт норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) операционный риск не оказывают существенного влияния. Норматив Н1.0 на 01.01.2018 года составляет - 62,9%. Минимальный размер достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России, составляет 8%.

6.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Отсутствует, в связи с отсутствием у Банка долговых ценных бумаг.

6.1.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Отсутствует, в связи с отсутствием у Банка долевыx ценные бумаги, не входящих в торговый портфель.

6.1.6. Процентный риск банковского портфеля - риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Минимизация процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых потерь.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В части управления процентным риском вследствие неблагоприятного для Банка изменения процентных ставок по активам и пассивам проводится оценка уровня процентного и стресс-тест на основе ГЭП анализа инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Оценка процентного риска производится ежеквартально.

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок исходя из данных отчетности Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.01.2018г. (тыс.руб.):

| Наименование показателя | Чувствительные к изменению процентной ставки | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Активы: | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 19 353 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 11 187 |
| Ссудная задолженность, всего, из нее: | 486 023 | 17 000 |
| кредитных организаций | 132 687 | 17 000 |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 340 147 | 0 |
| физических лиц | 13 189 | 0 |
| Вложения в долговые обязательства | 0 | 3 811 |
| Прочие активы | 0 | 6 828 |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 6 104 |
| Итого балансовых активов: | 486 023 | 64 283 |
| Пассивы: | | |
| Средства кредитных организаций | 43 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 85 221 | 58 727 |
| вклады (депозиты) физических лиц | 85 221 | 0 |
| Прочие пассивы | 0 | 12 518 |
| Источники собственных средств (капитала) | 0 | 391 835 |
| Итого балансовых пассивов: | 85 264 | 463 080 |
| Совокупный ГЭП | 400 802 | X |

Сведения о процентном риске в разрезе видов валют (тыс.руб.):

| Чувствительные к изменению процентной ставки | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет |
|----------------------------------------------|------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------|
| Активы: | | | | | | |
| Рубль | 154 864 | 125 734 | 44 994 | 69 734 | 69 330 | 694 |
| Доллар США | 19 613 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Евро | 1 033 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|------------|-------|-------|-------|--------|---|---|
| Пассивы: | | | | | | |
| Рубль | 8 148 | 9 146 | 7 171 | 60 793 | 0 | 0 |
| Доллар США | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Евро | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

6.1.7. Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк соблюдает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Нормативы на 01.01.2018г. составляют:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 189,3%
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 254,06%
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 7,5%

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением по управлению и оценке риска потери ликвидности в ООО «ЮРБ», которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- осуществляется ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- применяются методы и инструменты оценки риска потери ликвидности непротиворечащие нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- разделяются полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие характеру и масштабу деятельности Банка;
- учитывается срочность источника ресурсов и его объем при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- анализируется в предварительном порядке проведение крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- методы коэффициентов;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод «Стресс-тестирование».

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс.руб.):

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования 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 | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 | 30 460 |
| 1.1. II категории качества | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 107 646 | 107 646 | 149 687 | 167 687 | 192 393 | 317 300 | 357 792 | 386 910 | 423 803 | 443 810 |
| 3.1. II категории качества | | | | 18 000 | 42 706 | 167 555 | 208 009 | 237 071 | 273 915 | 293 734 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 | 3 811 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 | 3 880 |
| 6.1. II категории качества | | | | | | | | | | |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 145 797 | 145 797 | 187 838 | 205 838 | 230 544 | 355 451 | 395 943 | 425 061 | 461 954 | 481 961 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 43 | 43 | 43 | 43 | 43 | 43 | 43 | 43 | 43 | 43 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 60 808 | 60 808 | 61 113 | 63 880 | 66 472 | 75 620 | 82 807 | 98 271 | 143 948 | 143 948 |
| 9.1. вклады физических лиц | 12 257 | 12 257 | 12 562 | 15 329 | 17 921 | 27 069 | 34 256 | 49 720 | 95 397 | 95 397 |
| 11. Прочие обязательства | 12 620 | 12 626 | 12 626 | 12 626 | 12 659 | 12 659 | 12 659 | 12 659 | 12 659 | 12 659 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 73 471 | 73 477 | 73 782 | 76 549 | 79 174 | 88 322 | 95 509 | 110 973 | 156 650 | 156 650 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 808 | 808 | 808 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)) | 72 318 | 72 312 | 114 048 | 129 281 | 151 362 | 267 121 | 300 426 | 313 280 | 304 496 | 324 503 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | 98,4 | 98,4 | 154,6 | 168,9 | 191,2 | 302,4 | 314,6 | 282,3 | 194,4 | 207,2 |

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс.руб.):

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования 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 | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 | 139 840 |
| 1.1. II категории качества | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 251 249 | 446 346 | 446 346 | 446 346 | 449 132 | 488 818 | 563 077 | 578 583 | 634 714 | 683 329 |
| 3.1. II категории качества | | | | | 2 786 | 4 2451 | 116 686 | 132 157 | 176 250 | 224 565 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 810 | 810 | 810 | 810 | 810 | 810 | 810 | 810 | 810 | 810 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 | 10 354 |
| 6.1. II категории качества | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 | 3 473 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 402 253 | 597 350 | 597 350 | 597 350 | 600 136 | 639 822 | 714 081 | 729 587 | 785 718 | 834 333 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 | 3 118 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 310 351 | 310 462 | 310 462 | 312 030 | 313 442 | 323 761 | 335 014 | 365 585 | 389 846 | 430 029 |
| 9.1. вклады физических лиц | 20 218 | 20 316 | 20 316 | 21 884 | 23 296 | 33 615 | 44 868 | 75 439 | 99 713 | 139 883 |
| 11. Прочие обязательства | 11 711 | 11 711 | 11 711 | 11 711 | 11 745 | 11 803 | 11 867 | 11 882 | 11 935 | 11 959 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 325 180 | 325 291 | 325 291 | 326 859 | 328 305 | 338 682 | 349 999 | 380 585 | 404 899 | 445 106 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 5 237 | 52 37 | 5 237 | 5 237 | 5 237 | 5 237 | 5 237 | 5 237 | 9 570 | 14 570 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)) | 71 836 | 266 822 | 266 822 | 265 254 | 266 594 | 295 903 | 358 845 | 343 765 | 371 249 | 374 657 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) | 22,1 | 82,0 | 82,0 | 81,2 | 81,2 | 87,4 | 102,5 | 90,3 | 91,7 | 84,2 |

62

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

В случае, если уровень риска ликвидности признан высоким, Правление и Председатель правления (в рамках своих полномочий) обязаны принять комплекс мер по его снижению.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разрабатывается План действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Правление Банка принимает меры по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Для предупреждения повышения уровня риска ликвидности, Банк проводит мониторинг риска, в целях которого используется система индикаторов уровня риска. Для каждого индикатора (показателя) устанавливаются лимиты, что позволяет обеспечить выявление рисков, влияющих на состояние ликвидности и своевременное адекватное воздействие на них. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на регулярной основе путем систематического изучения нормативов ликвидности и системы индикаторов.

Оценка состояния ликвидности и анализ динамики нормативов ликвидности осуществляется отделом управления рисками. Начальник отдела управления рисками ежемесячно (по состоянию на первое число отчетного месяца) формирует отчеты о состоянии ликвидности и оценке риска ликвидности Банка и представляет их Председателю правления.

Ежеквартально отделом управления рисками проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности с учетом негативного развития событий по 2-м сценариям в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ООО «ЮРБ».

Указанные отчеты представляются правлению и Совету директоров Банка ежеквартально.

Для обеспечения надлежащего функционирования процесса управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью, на каждом уровне управления в Банке существует система полномочий и ответственности. Гибкость и устойчивость обеспечиваются «тремя линиями защиты», которые включают в себя:

- Правление, Председатель правления, управляющие филиалами, начальники отделов – представляют первую линию защиты, несут ответственность за принятие рисков;
- отдел управления рисками представляет вторую линию защиты, выполняет функции поддержки, консультирования, наблюдения за первой линией защиты, отслеживает и докладывает о состоянии управления риском ликвидности в Банке;
- служба внутреннего контроля представляет вторую линию защиты, отслеживает отсутствие регуляторного риска при организации управления риском ликвидности;
- служба внутреннего аудита представляет третью линию защиты, осуществляет процедуры контроля.

604

6.2. Информация об управлении капиталом.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на поддержание устойчивости бизнеса Банка, сохранности его активов, обеспечение стабильности работы всех систем и снижение уровня возможных потерь. Стратегия определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточность собственных средств (капитала).

Планирование величины капитала Банка происходит на этапе формирования финансовых планов при стратегическом планировании.

На основании качественных и количественных показателей рисков Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется отделом управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала в Банке разработана «Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков в ООО «ЮРБ», в соответствии с которой, для оценки достаточности капитала отдел управления рисками устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку соблюдать обязательные нормативы.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам рисков и контрагентам.

«Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ЮРБ» была утверждена Советом директоров 09.01.2017г. Изменений в 2017г. не было.

Выплаты в пользу акционеров, признанных в качестве дивидендов, в 2017 году составили 28 000 тыс. руб.

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

7. Сделки по уступке прав требования

В отчетном периоде у Банка отсутствовали сделки по уступке прав требований.

8. По сегментам деятельности

За 2017 год было привлечено 96 клиентов юридических лица и 9 клиентов индивидуальных предпринимателей.

Банк развивает банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, такие как прием вкладов, проведение расчетов без открытия счета, расчеты с использованием банковских карт.

9. Информация об операциях со связанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенных в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 01.01.2017 года

| | Связанные лица (юридические лица) | Связанные лица (ключевой управленческий персонал) | Итого остаток по операциям со связанными сторонами |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Ссудная задолженность, в т.ч. | 0 | 6 200 | 6 200 |
| просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | 0 | 1 302 | 1 302 |

Процентные доходы Банка за 2016 год по операциям со связанными сторонами составили 535,4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года

| | Связанные лица (юридические лица) | Связанные лица (ключевой управленческий персонал) | Итого остаток по операциям со связанными сторонами |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Ссудная задолженность, в т.ч. просроченная | 52 992 | 1 060 | 54 052 |
| просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | 11 128 | 6 | 1 134 |
| Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) | 8 | 0 | 8 |

68

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 2 | 0 | 2 |
|----------------------------------------------------------------------------|---|---|---|

Процентные доходы Банка за 2017 год по операциям со связанными сторонами составили 8055 тыс. руб.

Банк не осуществлял операций по вложению в ценные бумаги связанных с Банком сторон.

В течение 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

10. Информация о системе оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке регламентирована Положением «О системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ», утвержденным Советом директоров ООО «ЮРБ». Положение определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда кредитной организации. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников банка, его обособленных/структурных подразделений в период действия заключенного с ними трудового договора. Система оплаты труда ООО «ЮРБ» применяется в целом по Банку: в головном офисе в Ростове-на-Дону, в филиале «Московский», в филиале «Санкт-Петербургский».

Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда в отчетном периоде.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

на 01.01.18 г.

| Категория работников | Численность на 01.01.18 | Общий объем выплат в течение 2017 года фиксированная часть, тыс. руб | Общий объем выплат в течение 2017 года нефиксированная часть, тыс. руб |
|-------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Председатель правления | 1 | 1 511,96 | 40,00 |
| Члены Правления | 4 | 3 015,30 | 105,60 |
| Начальник операционного управления/отдела | 1 | 737,01 | 40,00 |
| Юридическое управление/юридический отдел | 1 | 745,95 | 40,0 |
| Начальник отдела валютных операций | 1 | 722,26 | 40,0 |
| Начальник управления активных операций | 1 | 722,45 | 40,00 |
| Начальник отдела кассовых операций | 1 | 613,88 | 17,5 |
| Итого | 10 | 8 068,81 | 323,10 |

на 01.01.17 г.

| Категория работников | Численность на 01.01.17 | Общий объем выплат в течение 2016 года фиксированная часть, тыс. руб | Общий объем выплат в течение 2016 года нефиксированная часть, тыс. руб |
|-------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Председатель правления | 1 | 1 080,97 | 120,00 |
| Члены Правления | 4 | 2 824,69 | 211,60 |
| Начальник операционного управления/отдела | 1 | 605,01 | 115,00 |
| Юридическое управление/юридический отдел | 1 | 609,48 | 111,50 |
| Начальник отдела валютных операций | 1 | 607,26 | 112,50 |
| Начальник управления активных операций | 1 | 606,92 | 115,00 |
| Начальник отдела кассовых операций | 1 | 532,43 | 46,80 |
| Всего | 10 | 6 866,76 | 832,4 |

Совет директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка. Основными показателями результативности Банка в 2017 году являлись: показатели доходности и рентабельности (прибыльность активов, прибыльность капитала, процентная маржа), показатели качества активов (качество активов, качество ссуд, доля просроченных ссуд), показатели ликвидности (мгновенная ликвидность, текущая ликвидность), показатели деловой репутации (публикации негативной информации по банку, применение к банку санкций со стороны надзорных органов), показатели персонала (выслуга лет, показатель отсутствия работника на рабочем месте). Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Выплаты переменной части с мая 2017 году были отменены в связи с отрицательным финансовым результатом по указанным показателям.

Совет директоров Банка не пересматривал в 2017 году систему оплаты труда. Пересмотр планируется в первом полугодии 2018 года.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В соответствии с главой 9 «Положения о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ», фиксированная часть оплаты труда, выплачиваемая работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 70 процентов в общем объеме вознаграждений. При этом ежемесячно анализируется качество выполнения работниками Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Отдела управления рисками своих задач, возложенных на них внутренними документами Банка, путем оценки качественных показателей деятельности Банка за соответствующий период. При расчете нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, применяются понижающие коэффициенты в зависимости от качества активов,

применения к Банку санкций со стороны надзорных органов, выслуги лет.

Информация о работниках подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 01.01.2018 г:

| Категория работников | Численность на 01.01.18 | Общий объем выплат в течение 2016 года фиксированная часть, тыс. руб | Общий объем выплат в течение 2016 года нефиксированная часть, тыс. руб |
|------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Начальник отдела финансового мониторинга | 1 | 730,31 | 35,00 |
| Начальник СВА | 1 | 600,00 | 10,00 |
| Начальник Отдела Управления рисками | 1 | 587,35 | 40,00 |
| Начальник СВК | 1 | 684,53 | 40,00 |
| Итого | 4 | 2 602,19 | 125,00 |

Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

В результате получения отрицательного финансового результата в целом по Банку выплаты нефиксированной части оплаты труда были отменены.

В 2017 году Банком не применялась отсрочка и последующая корректировка выплат стимулирующего характера (нефиксированная часть выплат) ни к каким категориям сотрудников.

В 2017 году стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | тыс. рублей | |
|-----------|------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 164 | 26 |

| | | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|----|----|
| | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | |
| 1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 16 | 19 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 16 | 19 |

Председатель правления
Заместитель главного бухгалтера
27 апреля 2018 года



И.М. Когаков
Н.П. Боровиченко

И.М. Когаков

Н.П. Боровиченко