

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка**  
**«Кредитинвест»**  
за 2017 год

***ВВЕДЕНИЕ***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Кредитинвест» составлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

[0409806](#) «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

[0409807](#) «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

[0409808](#) «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

[0409813](#) «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

[0409814](#) «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

## ***2. Информация о банке***

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Кредитинвест», сокращенное наименование ООО КБ «Кредитинвест» (далее – Банк) – создан в 1990 году.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 368100, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, Площадь Героев, 1.

ООО КБ «Кредитинвест» не является участником банковской группы, а также участником банковского холдинга.

## ***3. Краткая характеристика деятельности банка***

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 30 ноября 2015 года № 1197 со средствами в рублях и иностранной валюте, юридических и физических лиц.

Банк с 2005г. участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 619 от 10.02. 2005 г.).

ООО КБ «Кредитинвест» - аффилированный член международной платежной системы Master Card (с 2013г.) и ассоциированный член международной платежной системы VISA (с 2011г.),

участник Негосударственной некоммерческой организации «Российская национальная ассоциация СВИФТ».

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды; ипотечное кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов: «Western Union», «Unistream», «Золотая Корона», «Лидер», , а также посредством терминалов самообслуживания;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных банковских карт “Visa” и “Mastercard”;

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

По данным рейтинга Интерфакс по итогам 2017 г. ООО КБ «Кредитинвест» среди 561 банков России занимает:

- по активам- 445 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 419;
- по финансовому результату – 265.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля и т.д.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 11 дополнительных офисов.

Таблица 1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	Отделение( Дополнительный офис) на И.Шамиля ООО КБ «Кредитинвест»	367026, Республика Дагестан, г.Махачкала, пр.И.Шамиля, 50,а
2	Дополнительный офис № 2 в г.Махачкала ООО КБ «Кредитинвест»	367010, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Ярагского, 96, а
3	Дополнительный офис №4 в г.Махачкала ООО КБ «Кредитинвест»	367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Даниялова , 1,в
4	Отделение (Дополнительный офис) «Хасавюртовское» ООО КБ «Кредитинвест»	368006, Республика Дагестан, г.Хасавюрт, ул. Тотурбиева, 127
5	Отделение (Дополнительный офис) «Дербентское» ООО КБ «Кредитинвест»	368608, Респкблика Дагестан, г.Дербент, ул.Чапаева,23
6	Дополнительный офис №2 в г.Дербент ООО КБ «Кредитинвест»	368607, Республика Дагестан, г.Дербент, ул.Пушкина, 46-а
7	Отделение (Дополнительный офис) «Бабаюртовское» ООО КБ «Кредитинвест»	368060, Республика Дагестан, Бабаюртовский район, с.Бабаюрт, ул.Ленина, 41
8	Отделение (Дополнительный офис) «Шамильское» ООО КБ «Кредитинвест»	368430, Республика Дагестан, Шамильский район, с.Хебда
9	Дополнительный офис №3 в г.Кизляр ООО КБ «Кредитинвест»	368830, Республика Дагестан, г.Кизляр, ул.Доценко,2
10	Дополнительный офис №5 в г.Махачкала ООО КБ «Кредитинвест»	367008, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Танкаева, 64-г

По состоянию на 01.01.2018г. объем кредитного портфеля составил 376273 тыс..руб., объем вкладов – 184846 тыс. руб., количество расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 535. Финансовым результатом деятельности Банка за 2017г. стала прибыль в сумме 39022 тыс.руб.

Размер оплаченного уставного капитала за 2017г. не изменился и на 01.01.2018г. составил 155 млн.руб.

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет – 410 млн. руб., за отчетный год капитал увеличился на 43,0 млн. руб. Резервный фонд Банка сформирован в размере 21,9 млн. руб. На годовом Общем собрании участников ООО КБ «Кредитинвест» принято решение не производить выплату дивидендов по итогам работы за 2016г. в связи с необходимостью увеличения объема источников финансовых ресурсов. Согласно решения Общего собрания участников Банка прибыль прошлого года в размере 21,0 млн. руб. направлена на нераспределенную прибыль прошлых лет.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 г. будет принято по итогам рассмотрения годовой отчетности.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 1463,3 млн. руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 59,34 % в состав ссудной задолженности включен депозит размещенный в Банке России в сумме 540,0 млн.руб.

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии банковских карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых» с переходом на карты с микропроцессором. Количество карт Банка в обращении по сравнению с началом 2017 года сократилось на 87 карт. За 2017 год Банком открыто 73 карточных счетов, по состоянию на 01.01.2017 года объем эмиссии составил 69 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов составил 3.6 млн. руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 34 клиентов

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку на 01.01.2018г. уменьшилось на 33,2 % и составляют 184,8 млн. руб. (на начало отчетного периода – 218,0 млн. руб.). Сумма страховых взносов, перечисленных в Государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” за 2017 года составляет 1,2 млн. руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 140.

#### ***4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики***

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (далее – ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенными считаются ошибки, величина которых превышает 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2017 года активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее – имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении участниками в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

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

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 100 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- оружие, независимо от стоимости;

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;

- земельные участки.

Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002г. При отсутствии принимаемых отдельных объектов основных средств к бухгалтерскому учету в перечне амортизационных групп, утвержденных Постановлением Правительства РФ №1, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций–изготовителей.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и /или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки, (приобретения) патента, товарного знака).

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости как для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, так и для приобретаемого актива или имеющегося обязательства служит средневзвешенная цена актива на конец операционного дня.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Для целей бухгалтерского и налогового учета стоимость ценных бумаг одного выпуска, приобретенных (реализованных) в течение дня разными партиями, определяется как средневзвешенная стоимость покупки (продажи) указанных ценных бумаг за день.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

В последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под существенным изменением понимается изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) на 20 %.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

По ссудам, отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление процентов, получение которых признается неопределенным, осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется:

- по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и оценочным обязательствам некредитного характера.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили

трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых absутствий на работе как дополнительную сумму, которую она предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые absутствия на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Не позднее последнего рабочего дня первого квартала, в последующие периоды - не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения в на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль, на выплату дивидендов участникам, на отчисления в резервный фонд.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

В связи с получением разъяснений Банка России по порядку бухгалтерского учета доходов и расходов будущих периодов в отчетном периоде в Учетную политику на 2017г. внесены изменения.

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое положение на отчетную дату. К событиям после отчетной даты Банк относит:

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с [пунктом 3.2](#) настоящего Указания 3054-У от 04.09.2013 г .

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Расходы Банка за 2017 г. посредством СПОД скорректированы на 264,6 тыс.руб.

Доходы Банка за 2017 г. посредством СПОД скорректированы на 715,8 тыс.руб., доплачен налог на прибыль за 2017 год в сумме 1765,6 тыс.руб.

## ***5. 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. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806***

5.1.1. Общий остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.01.2018г. составляет – 146,2 млн. руб. Остаток денежных средств на счетах в Банке России составляет – 360,8 млн. руб.

Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях составляет – 3,8 млн. руб. Ограничений по использованию денежных средств у Банка не имеется.

5.1.2. *Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:*

Таблица 2  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	-
2	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитной организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	275007	256246
2.1	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство		
2.2	Строительство	150150	119896
2.3	Транспорт и связь		-
2.4	Операции с недвижимым имуществом		
2.5	Обрабатывающие производства	10150	11410
2.6	Оптовая и розничная торговля	73102	63090
2.7	Прочие виды деятельности	2500	
3	Физические лица	101266	88338
4	Депозит в Банке России	540000	350000
5	ИТОГО ссудная задолженность	916273	694584
6	Резерв на возможные потери по ссудам	48656	31385
	Итого чистая ссудная задолженность	867617	663199

*Географическое распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам Российской Федерации представлено ниже:*

Таблица 3  
(тыс. руб.)

	Наименование региона	01.01.2018	01.01.2017
1	ДАГЕСТАН	351276	343049
2	Ставропольский край		-
3	Республика Северная Осетия		-
4	Карачаево-Черкесская Республика		-
5	Чеченская Республика		816
6	Г. Москва	25000	-
7	Резерв на возможные потери по ссудам	48656	31385
8	Итого чистая ссудная задолженность	327617	312480

*Далее представлена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:*

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	Период	01.01.2018	01.01.2017
1	До 30 дней	10000	8
2	на срок от 30 до 90 дней	51979	14462
3	на срок от 90 до 180 дней	6099	100015



4	на срок от 181 до 367 дней	42265	30292
5	Свыше года	243345	197025
6	Итого	353688	341802

5.1.3. Финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.) у Банка не имеется.

5.1.4. Стоимость основных средств учитываемых на балансе по состоянию на 01.01.2018г. составляет 101,8 млн. руб.:

- здания и сооружения – 91,4 млн. руб.
- автомобили – 5,2 млн. руб.
- банкоматы и терминалы – 1,5 млн. руб.
- прочее имущество – 3,7 млн. руб.

Изменения стоимости основных средств, учитываемых на балансе за отчетный период не осуществлялось.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе числится основное средство стоимостью – 62,4 млн.руб., недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности- здание в г. Кизилюрт.

Сумма созданного резерва по по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности состоянию на 01.01.2018г. составляет – 11,4 млн. руб.(20% от остаточной стоимости)

5.1.5. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2018г. у Банка не имеется.

5.1.6. По состоянию на 01.01.2017г. у Банка не имеются договорных обязательств по приобретению основных средств.

5.1.16. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2018г. не производилась

5.1.7. Для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности привлекались независимые оценщики - ООО Компания профессиональной специальной оценки и экспертизы «ПрофОценка».

5.1.8. Фактов текущего использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отличающегося от его эффективного использования не имеется.

5.1.9. Долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения или оплатой превышающей 12 месяцев с отчетной даты по состоянию на 01.01.2018г. не имеется.

5.1.10. Остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2018г. составляет – 5.2 млн. руб. Полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка не имеется.

5.1.11. Общая сумма обязательств по состоянию на 01.01.2018г. составляют 1058,4млн. руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2018г. составляет 1039,4 млн. руб., из них:

- остатки на расчетных счетах – 741,6 млн. руб.
- остатки на вкладных счетах – 138,3 млн. руб.
- срочные депозиты – 178,5 млн. руб.

5.1.12. Выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) по состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет.

5.1.13. По состоянию на 01.01.2018г. у Банка не имеется выпущенных ценных бумаг.

5.1.14. Просроченной задолженности и неисполненных Банком обязательств на конец отчетного периода нет.

5.1.15. Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, по расчетам с персоналом не имеется.

Обязательства Банка по текущим налогам и страховым взносам на 01.01.2018 г. составили 1765,6 тыс. руб., в т.ч.:

– налог на прибыль за 4 квартал 2017 г. в сумме 1765,6 тыс. руб., подлежащий уплате 28 марта 2017 г.;

## ***5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах***

По результатам деятельности Банка за 2017г. сумма прибыли до налогообложения составила – 19495 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения – 51381 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов на 01.01.2018г. составляет – 76,3 млн. руб., за прошлый год объем процентных доходов составляет – 66,9 млн. руб.

- доходы от ссуд, предоставленных клиентам – 63,1 млн. руб.

Наблюдается уменьшение суммы процентных расходов на 18,0 млн. руб., которая на 01.01.2018г. составляет 18,6 млн. руб., за прошлый год объем процентных расходов составляет – 36,6 млн. руб.

Чистые процентные доходы за 2017г. составили 57,7 млн. руб., за прошлый год – 30,3 млн. руб.

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2018г. составляет – 1,7 млн. руб., за прошлый год – 2,8 млн. руб.

Расходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2018г. составляют – -1,1 млн. руб., за прошлый год – -1,9 млн. руб.

Объем комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2018г. составляет – 44,8 млн. руб., за прошлый год – 45,5 млн. руб.

Объем комиссионных расходов по состоянию на 01.01.2018г. составляет – 1,4 млн. руб., за прошлый год – 1,4 млн. руб.

Чистые доходы по состоянию на 01.01.2018г. составили – 103,1 млн. руб., за прошлый год – 75,5 млн. руб.

Основные компоненты расхода по налогу:

- налог на имущество – 1,8 млн. руб.;

- налог на прибыль – 9,8 млн.руб.

Общая сумма вознаграждений работникам Банка за 2017 г составила 23,8 млн. руб.

## ***5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам***

Величина собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2018г. составляет – 409 млн. руб., за отчетный период капитал вырос на 42 млн. руб.

Основной и базовый капитал на 01.01.18г. составили 365 млн. руб.

Дополнительный капитал на 01.01.18г. составил 44 млн. руб. Банком выполнены требования к достаточности капитала без нарушений.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом обеспечивает планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

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

С целью регулирования риска утраты капитала на ежедневной основе рассчитываются нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом, регламентирующим данный расчет.

По итогам каждого месяца анализируется степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

На ежедневной основе Службой по управлению рисками осуществляется контроль динамики нормативов достаточности собственных средств.

В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств Служба по управлению рисками незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления Банка.

В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывался коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

За 2016г. доходы от восстановления и расходы от создания резервов по ссудам и процентам составили, соответственно, 65350 тыс.руб. и 71597 тыс.руб. Доходы от восстановления и расходы от создания резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход составили, соответственно, 12027 тыс.руб. и 17526 тыс.руб.

### Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".

**Таблица 5**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	155000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	155000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	155000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16,27	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	23250	Резервный фонд	3	21903
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	187639	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	177111
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	42849	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	13273
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	

#### ***5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности***

На 01.01.2018г. обязательные нормативы соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 25,8 %, при минимально допустимом значении 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 25,8 %, при минимально допустимом значении 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 28,8 %, при минимально допустимом значении 8 %.
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 49,2 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 112,3%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 45,0 %, при максимально допустимом значении 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – 18,0 % , при максимально допустимом значении 25 %;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 52,1 %, при максимально допустимом значении 800 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 1,1 %, при максимально допустимом значении 3 %;

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018г. равен 24,8 %, в сравнении с 01.01.2017г. произошел рост финансового рычага на 1%, что связано со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 0,5 млн. руб.

Банком не рассчитывается норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

#### ***5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств***

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов не имеется.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию не имеется.

### ***6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом***

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

Банк подвержен влиянию и проводит управление в отношении следующих рисков: кредитного, риска ликвидности, рыночного (в т.ч. валютный, фондовый, процентный), операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации.

Работа Банка в данном направлении регламентируется положением «По управлению банковскими рисками в ООО КБ «Кредитинвест», утвержденным Правлением (протокол №62 от 21.09.2016г.). Данное положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ, регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика, контрагента, эмитента и т.п.) перед банком неисполненные, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями заключенного договора;

- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;

- *по валютному риску* - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- *по процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам банка;

- *по фондовому риску* - 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* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;



- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

- Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рисковые операции.

- Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, рассматривает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

- Служба по управлению рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

- Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения.

- К компетенции Службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

- В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями

Основные задачи системы управления рисками и капиталом состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Целями Стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности и их минимизация, обеспечение достаточности капитала

для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности:

- Отчет об анализе кредитного риска (ежемесячно);
- Отчет об анализе риска ликвидности (ежемесячно);
- Отчет об анализе правового риска (ежеквартально);
- Отчет по оценке риска деловой репутации (ежеквартально);
- Отчет об анализе стратегического риска (ежеквартально);
- Отчет о корпоративном управлении (ежеквартально);
- Информация о расчете операционного риска (один раз в год).

Результаты оценки банковских рисков представляются Председателю Правлению Банка и рассматриваются на заседании Правления Банка.

Ежеквартально Службой по управлению рисками проводится стресс-тестирование кредитного риска, риска ликвидности, валютного, фондового, процентного и операционного рисков. Изменение каждого из них определяется под влиянием двух стрессовых сценариев. Отчет о проведении стресс-тестирования рассматривается на заседании Правления и Наблюдательного совета.

### 6.1.1 Кредитный риск

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит выдачи кредитов структурными подразделениями (дополнительными и операционными офисами);
- лимит кредитования по вопросу принятия окончательного решения на выдачу кредита - Кредитным Комитетом, Правлением Банка и Совет Директоров;
- лимит кредитного риска на собственников и их аффилированных лиц.

С целью регулирования кредитных рисков Банком рассчитываются нормативы максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1) и инсайдерам (Н10.1).

Совокупный объем кредитного риска Банка в разрезе основных инструментов (в соответствии с классификацией активов по группам риска Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах») представлен следующим образом:

Таблица 6  
(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	01.01.2017			01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возм. потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1330162	1329963	480614	1521665	1462844	1044849
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	849348	849348	0	417995	417995	0
1	2	4	5	6	7	8	9

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	849348	849348		365934	365934	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
1.2	<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	<i>Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:</i>	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1	2	4	5	6	7	8	9

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	480814	480614	480614	1103670	1044849	1044849
1.4.1	Ссудная задолженность физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и требования по получению процентов	343865	312480	312480	376356	327615	327615
1.5	<i>Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</i>						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:				X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:				0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	92955	84768	125841	87185	77055	114706
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8301	6557	8524	5840	4384	5699
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	84654	78211	117317	81345	72671	109007
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
1	2	4	5	6	7	8	9
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	36919	36454	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Структура ссудной задолженности Банка на 01.01.2017 представлена следующим образом:

Таблица 7  
(тыс. руб.)

	Наименование	На 01.01.2018г	На 01.01.2017г
1	Межбанковские кредиты и депозиты		
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	275007	256246
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	102266	88338
4	Прочие требования банка, признаваемые ссудами	-	-
5	Депозит в Банке России	540000	350000
	<i>Итого</i>	916273	694584

В таблице 8 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), объеме просроченной ссудной задолженности, а также сведения по расчетному и фактически сформированному резерву по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 г. и 01.01.2018г.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 01.01.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 6,3% от общей величины ссудной задолженности.

Таблица 8  
(тыс. руб.)

	Показатели	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества	376273	83	343865	57
	1	7196		25151	22
	2	134991		179390	-
	3	176499		110998	-
	4	13870		23926	

	5	43717	83	4400	19
2	объем просроченной задолженности	23578	83	2063	57
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	91248	83	60404	35
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества	48647	83	31385	35
	2	1299		2157	-
	3	8323		2157	-
	4	6173		10445	-
	5	32862	83	4400	35

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таблице 9.

Таблица 9  
(тыс. руб.)

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный Резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2018г.	23661	1599	67	10510	11485	22807
На 01.01.2017г.	2063	-	800	-	1263	2063

Одной из мер снижения кредитного риска является обеспечение ссуд. В качестве обеспечения может приниматься как залог имущества, так и поручительство физических и юридических лиц. При оценке имущества учитываются его ликвидность, сохранность, возможности контроля. Правовой отдел банка проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Общая стоимость обеспечения, предоставленного банку заемщиками в качестве залога составляет 722882 тыс. руб., в том числе стоимость имущества, принятого в обеспечение 660110 тыс. руб.

Определение залоговой стоимости предмета залога производится на основании рыночной стоимости аналогичного имущества с применением коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

Оценка справедливой стоимости залога производится не реже 1 раза в квартал.

Мониторинг залогового обеспечения (изменения рыночной стоимости обеспечения и его ликвидности, оценка условий содержания имущества, определение справедливой стоимости залога) осуществляется работниками Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по имущественным правам – по мере поступления документов)

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

### 6.1.2 Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и требованиями ЦБ РФ. Ежедневно осуществляется расчёт валютного и фондового рисков по методологии, указанной в Положении от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Показатели, участвующие в расчете рыночного риска на 01.01.18 представлены в таблице 10. Расчет рыночного риска осуществляется по формуле:

$$PP=12,5*(PP+BP+TP)$$

Таблица 10  
(тыс. руб./%)

	Наименование показателя	Условное обозначение	01.01.2017	01.01.2018
1	Рыночный риск	РР	0	0
1.1	Валютный риск	ВР	0	0
1.2	Фондовый риск	ФР	0	0

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Указанные лимиты Банком в течение 2016 года не нарушались. Величина открытой валютной позиции суммарно во всех валютах колеблется **от 0 до 1,01%** от капитала Банка. На 01.01.2018 г. открытые валютные позиции составили:

Таблица 11  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Величина открытой позиции в долларах США	7735.19	550.28
2	Величина открытой позиции в ЕВРО	-583.51	938.98
6	Суммарная величина открытых позиций	7151.68	1489.26

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте и драгоценных металлах не осуществлялись.

В случае существенного ухудшения нормативных показателей или ситуации на рынке начальник ОВО выносит вопрос на оперативное заседание кредитного комитета и Правления Банка, на котором утверждается перечень мероприятий, направленных на регулирование ОВП:

- привлечение/размещение кредитов (депозитов) в иностранной валюте;
- ограничение (прекращение) операций с иностранной валютой на определенный срок;
- реструктуризация/покупка активов в валюте.

В течение 2017 года такой ситуации не было.

### 6.1.3 Операционный риск

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми

программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с правовым отделом и Службой внутреннего контроля; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Банке на основе утвержденной Советом Директоров Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В отчетном году проводилась его актуализация.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2017 составил 20832 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 408323 тыс. рублей.

#### ***6.1.4 Риск инвестиций в долговые инструменты***

Вложений в инвестиций в долговые инструменты в течении отчетного периода не было.

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

Вложения в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в течение отчетного периода не осуществлялись.

#### ***6.1.6. Процентный риск***

Банк подвергается процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Управление риском процентной ставки включает управление активами и обязательствами банка, которые связаны с возникновением риска процентной ставки, и соотношением активы/пассивы. Система управления риском процентной ставки включает в себя:

- создание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- управление процентной прибылью;
- выработку методов минимизации риска процентной ставки.

Управление риском процентной ставки осуществляется Правлением банка.

Для управления процентным риском используется метод контроля процентной маржи на основе анализа влияния процентных ставок на уровень процентной прибыли. Кроме того, ежемесячно рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов, ежеквартально производится количественная оценка уровня процентного риска по методике ЦБ РФ, оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на региональном рынке.



### 6.1.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможным снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Целью управления риском потери ликвидности является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка на основании заключений и рекомендаций главного бухгалтера, который в процессе управления риском потери ликвидности осуществляет:

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам.

Центральное место в управлении рисками в Банке занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) выполнялись в течение 2017 года ежедневно. Значения нормативов ликвидности по состоянию на отчетную и внутриквартальные даты представлены в таблице 13.

Таблица 13

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min – 15%)	Норматив текущей ликвидности Н3 (min – 50%)	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max– 15%)
01.01.2017	112.19	158.76	37.75
01.02.2017	120.29	174.39	37.33
01.03.2017	113.23	165.57	37.42
01.04.2017	114.74	125.91	37.37
01.05.2017	116.83	164.02	37.18
01.06.2017	115.06	167.17	40.87
01.07.2017	80.33	126.62	38.43
01.08.2017	112.92	112.99	50.45
01.09.2017	91.41	117.19	47.53
01.10.2017	110.10	111.13	54.18
01.11.2017	104.49	107.61	58.88
01.12.2017	117.45	119.83	46.97
01.01.2018	49.21	112.33	44.98

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других кредитных организаций.. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Оценка, анализ и прогнозирование риска потери ликвидности осуществляется Службой по управлению рискам ежемесячно, в соответствии с Положением «О политике по управлению ликвидностью в ООО КБ «Кредитинвест» и «Методикой оценки риска ликвидности в ООО КБ «Кредитинвест» Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Председателю правления и рассматривается на заседании правления Банка.

Кроме того, по итогам каждого квартала Служба по управлению рисками проводит стресс-тестирование риска ликвидности. В качестве стресс-сценариев рассматривается ухудшение показателей, участвующих в определении обобщающего показателя риска ликвидности на 10% и на 30%. По состоянию на 01.01.2018 в случае развития событий по первому сценарию обобщающий показатель риска ликвидности останется в категории «хороший», а согласно второго сценария он перейдет в категорию «удовлетворительный».

## 6.2 Информация об управлении капиталом.

Поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления банковскими рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом создается в целях планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков, показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

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

В соответствии с формой отчетности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2018 структура собственных средства (капитал) Банка представлена следующим образом:

Таблица 14  
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
	<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>367246</b>	<b>408696</b>
1	<i>Базовый капитал</i>	354014	365889
1.1	Уставный капитал	155 000	155 000
1.2	Резервный фонд	21903	23250
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода	177111	187639
1.4	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	42	42
2	<i>Основной капитал</i>	353972	365847
3	<i>Дополнительный капитал</i>	13274	42849
3.1	Прибыль (убыток) отчетного периода	13274	42849

3.2	Прирост стоимости имущества	-	
-----	-----------------------------	---	--

С целью регулирования риска утраты капитала Банк, на ежедневной основе рассчитывает нормативы достаточности собственных средств в соответствии нормативным актом ЦБ РФ, регламентирующим данный расчет. Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Фактические значения нормативов достаточности капитала с начала года представлены в таблице 15:

Таблица 15  
(тыс. руб.)

Дата	Значение Н 1.1 <i>Min 4.5 %</i>	Значение Н 1.2 <i>Min 6 %</i>	Значение Н 1.0 <i>Min 8 %</i>
01.01.2017	42.11	42.11	42.65
01.02.2017	42.20	42.20	44.51
01.03.2017	39.39	39.39	41.92
01.04. 2017	39.32	39.32	42.13
01.05.2017	44.07	44.07	45.76
01.06.2017	41.94	41.94	43.90
01.07.2017	43.38	43.38	45.37
01.08.2017	41.68	41.68	43.08
01.09.2017	41.30	41.30	44.20
01.10.2017	39.66	39.66	42.59
01.11.2017	38.87	38.87	41.87
01.12.2017	41.01	41.01	45.01
01.01.2018	25.77	25.77	28.78

Отдел экономического планирования и анализа регулярно, по итогам каждого месяца, на основании сведений, предоставляемых структурными подразделениями, анализирует степень выполнения планируемых показателей по финансовому результату и капиталу Банка.

Служба по управлению рисками на ежедневной основе контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств. В случае возникновения негативной тенденции по показателям достаточности собственных средств СУР незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации риска утраты капитала до Председателя Правления.

В качестве мер по улучшению финансовой устойчивости Банка могут быть рассмотрены следующие мероприятия:

- увеличение уставного капитала за счет взносов участников;
- отмена выплат дивидендов участникам банка;
- отмена выплаты премии сотрудникам банка;
- сокращение сотрудников;
- продажа внеоборотных активов;
- рассмотрение вопроса об объединении с другой кредитной организацией;
- закрытие убыточных подразделений и т.д.

Решение о выборе конкретных мер либо комплекса мер принимается Наблюдательным Советом и Правлением Банка в пределах своей компетенции.

Ежеквартально в рамках стресс-тестирования Банком определяется совокупный уровень риска и его влияние на капитал Банка. Величина коэффициента совокупного уровня риска (Ксур) определена на уровне 10%. За основу расчета Ксур принимается условие, что норматив достаточности собственных средств, установленный Банком России, должен всегда соблюдаться.

7. Банком в течение отчетного периода не осуществлялись операции/сделки по уступке прав требований.

## **8. Сведения по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.**

Банком в течение 2017г. не осуществлялись операции по публичному размещению ценных бумаг.

## **9. Сведения об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции с аффилированными лицами, членами Совета Директоров и ключевым управленческим персоналом Банка. В 2016 году эти операции представляли собой осуществление расчетов по предоставленным кредитам. Кредиты предоставлены в сумме 5840тыс.руб. (один участник банка и 2 аффилированным лицам членам Правления Банка).

## **10. Информация о системе оплаты труда.**

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Службой управления рисками.

Ежегодно не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным годом, данные мониторинга предоставляются на ознакомление правления и Совета Директоров Банка.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Совет Директоров Банка не реже одного раза в год в рамках рассмотрения и согласования годового отчета Банка в соответствии с данными, представленными подразделениями Банка, проводившими мониторинг системы оплаты труда до даты проведения годового общего собрания участников Банка.

Критериями эффективности и организации системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Предложения и рекомендации (при их наличии) предоставляются в срок до 01 марта года, следующего за отчетным годом на рассмотрение Совет Директоров Банка.

Совет Директоров в течение 10 рабочих дней рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и выносит соответствующее решение.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение

иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений по представлению члена Наблюдательного совета, на которого возложены функции по подготовке решений Наблюдательного совета по вопросам оплаты труда, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Независимая оценка системы оплаты труда используемая в Банке за отчетный период не проводилась.

Сфера действия системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка.

### ***10.1. Перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков.***

#### ***10.1.1. Исполнительные органы***

Единоличный исполнительный орган – председатель правления Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа – члены правления Банка.

#### ***10.1.2. Работники, принимающие риски:***

- главный бухгалтер;
- заведующие дополнительных и операционных офисов, заведующий операционной кассой;
- начальник отдела валютных операций (ОВО);
- специалист ОВО, осуществляющий самостоятельно, а также в пределах лимита, установленного протоколом правления,
- начальник депозитного отдела ;

#### ***10.1.3. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.***

- Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Руководитель и сотрудники службы по управлению рисками;

- Начальник и сотрудники отдела по финансовому мониторингу.

**10.2. Целью системы оплаты труда является:**

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- обеспечение взаимосвязи между оплатой труда работников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка;

*Количественные и качественные показатели для корректировки премии, выплачиваемой по итогам года, сотрудникам, принимающим риски:*

Таблица 16

Работники банка	Показатели	Процент снижения при невыполнении показателей
Главный бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячное получение запланированной прибыли в течение отчетного года по ОБУ;</li> <li>-ежемесячное выполнение всех основных и дополнительных показателей, установленных по секторами ОБУ в соответствии с Положением «О премировании работников ООО КБ «Кредитинвест» в течение отчетного года;</li> <li>- увеличение объема вкладов в сравнении с началом года на 10%</li> <li>- увеличение числа работающих расчетных счетов на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- увеличение числа клиентов, подключенных к системе Банк-клиент на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям, совершенным сотрудниками ОБУ;</li> <li>- объем возможных потерь в результате превышения средней процентной ставки по привлеченным Банком вкладам над максимальной процентной ставкой десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц на конец отчетного года составляет не более 1% от капитала</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается.
Заведующий доп.офисом, опер. Офисом, операционной кассой.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячное получение запланированной прибыли в течение отчетного года по структурному подразделению</li> <li>- Ежемесячное выполнение в течение года плана по объему вкладов.</li> <li>- ежемесячное выполнение плана по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме в течение года</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- увеличение объема вкладов в сравнении с началом года на 10%</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение числа работающих расчетных счетов на 20% по отношению к началу отчетного периода;</li> <li>- увеличение числа клиентов, подключенных к системе Банк-клиент на 20% по отношению к началу отчетного периода</li> <li>- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям, совершенным сотрудниками структурного подразделения</li> </ul>	
Сотрудники ОВО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Выполнение плана по прибыли подразделения ежемесячно в течение всего отчетного года;</li> <li>- увеличение положительного финансового результата за год на 20% по отношению к прошлому году;</li> <li>- выполнение плана по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной (в соответствии со стратегией Банка) ежемесячно в течение отчетного года;</li> <li>- увеличение количества привлеченных клиентов - юридических лиц, осуществляющих расчеты по внешнеторговым контрактам на 20% в сравнении с имеющимися на обслуживании на начало года.</li> </ul>	При невыполнении хотя бы одного из перечисленных показателей годовая премия не выплачивается

10.2. Оплата труда в ООО КБ «Кредитинвест» включает фиксированную и нефиксированную части.

*В состав фиксированной части оплаты труда для всех сотрудников включаются:*

- должностной оклад;
- компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка (оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, а также выплаты в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами банка), не относящихся к системе оплаты труда, являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками банка договорами не корректируется с учетом принимаемых банком рисков;
- доплаты работнику, выполняющему наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы;
- компенсации, связанные с расторжением трудового договора;

*В состав нефиксированной части включаются:*

Для членов правления:

- Нефиксированная часть оплаты труда членов правления и иных работников, принимающих риски составляет не менее 40% общего размера вознаграждений на планируемый период.

- Сведения о размере и структуре выплат членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски приводятся в Таблице 17.

Таблица 17

Состав оплаты труда	Фиксированная часть оплаты труда (тыс.руб.)				Нефиксированная часть оплаты труда (тыс.руб.)	
	должностной оклад и доплаты	материальная помощь к ежегодному трудовому отпуску	компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка	Иные вознаграждения	ежемесячная премия	вознаграждение и премия по итогам работы за год
Исполнительные органы	15151					
Работники, принимающие риски	5728				2303	
Итого:						

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017г. не осуществлялись.

10.4.3.3. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2017 года (оплата труда за отчетный период) составила 3,9 млн. руб. (16,9% от общей суммы выплат по Банку – 23,1 млн руб.).

Сумма выплаченных вознаграждений руководителям службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за 2017 года составляет – 710 тыс руб.



Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2017 года (оплата труда за отчетный период) составила 3,9 млн. руб. (16,9% от общей суммы выплат по Банку – 23,1 млн руб.).

Сумма выплаченных вознаграждений руководителям службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за 2017 года составляет – 710 тыс руб.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, осуществляется 2 раза в месяц – 15-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

Списочная численность персонала на 01.01.2018г. составляет 99 человек (на 01.01.2017г. – 116), в том числе численность основного управленческого персонала 8 человек. К основному управленческому персоналу относятся Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер.

Лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Банка, с 27.05.2016г. является Председатель Правления Шейхмагомедов Ш.К., 1983 г.р., образование – высшее экономическое.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят пять человек:

- Шейхмагомедов Шамиль Курбанович – Председатель Правления (доля в уставном капитале- 0%),
- Шейхов Магомед Омалович – председатель правления (доля 0%),
- Черкесов Сайпилав Черкесович -заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0%),
- Алиева Каримат Алиевна – заместитель председателя правления(доля в уставном капитале- 4,0%),
- Мирзоева Зумруд Шамсудиновна – Главный бухгалтер (доля-8,2%)

Выплата крупных вознаграждений(признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) членам исполнительных органов Банка, а также иным работникам, принимающим риски в течении 2017 года не производилась.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016 и 2017 году не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О системе оплаты труда в ООО КБ «Кредитинвест».

Случаев нарушения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в течении 2017 года не выявлено.

Председатель правления

Главный бухгалтер

23.04.2018



Ш.К. Шейхмагомедов

З.Ш. Мирзоева