

**Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2017 год
ООО КБ «Международный расчетный банк»**

2. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка «Международного расчетного банка» (ООО КБ «Международный расчетный банк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Пояснительная информация составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.17 №4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая отчетность составлена в тысячах рублей за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно с учетом операций, проведенных событиями после отчетной даты в период с 01 января 2018 года по 05 марта 2018 года.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 20 ноября 1993 года с наименованием Коммерческий банк «СТАРК-БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). 04 августа 1994 года выдана лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3028, 01 сентября 1994 года Московской регистрационной палатой под № 033.587 зарегистрирован Коммерческий банк «СТАРК-БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Общего собрания участников банка от 22 июня 1999 года наименование организационно - правовой формы банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СТАРК-БАНК» (ООО КБ «СТАРК-БАНК»).

16 мая 2003 года решением Общего собрания участников изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Международный расчетный банк» (ООО КБ «Международный расчетный банк»). Изменения согласованы Центральным банком РФ 11 июня 2003 года и зарегистрированы МНС РФ 23 июня 2003 года.

31 августа 2004 года решением Общего собрания участников изменено наименование Банка на английском языке на International Accounting Bank. Изменения согласованы Банком России 18 ноября 2004 года и зарегистрированы МНС РФ 24 ноября 2004 года.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной 28 декабря 2004 года Центральным Банком России.

В состав Совета директоров Банка входят 3 человека. Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

Ф.И.О.	Должность	Документ о назначении
Пересторонин Геннадий Викторович	Председатель Совета Директоров	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» от 17.11.2016 года
Ошмянский Александр Юрьевич	Член Совета Директоров	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» от 17.11.2016 года
Матюшина Варвара Львовна	Член Совета Директоров	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» от 17.11.2016 года

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018 год представлены в таблице:

Ф.И.О.	Должность	Документ о назначении
Пересторонин Геннадий Викторович	Председатель Совета Директоров	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» от 17.11.2016 года
Голев Валерий Иванович	Член Совета Директоров	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» от 10.11.2017 года
Матюшина Варвара Львовна	Член Совета Директоров	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» от 17.11.2016 года

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления в лице Стерхова М.Ю. и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которое решает вопросы оперативной деятельности, связанной с руководством, работой управлений, департаментов и отделов Банка, вопросы осуществления операций Банка, заключений договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы. Председатель Правления Стерхов М.Ю. (Уведомление о согласовании с Центральным Банком РФ № Т-1-28-6-08/12589) назначен на должность Председателя Правления Приказом № 95 от 12.07.2016 г.

Председатель Правления – Стерхов Михаил Юрьевич. Образование высшее экономическое, в 1997 году окончил Московский Университет "ТУРО" по специальности - Бакалавр экономики.

Сведения о трудовой деятельности: 2004 - 2014 ООО КБ "Смоленский банк".

Занимаемая должность в ООО КБ «Смоленский банк»:

2004 - 2010 Начальник отдела валютного контроля;

2010 - 2013 Заместитель начальника управления финансовых институтов и международного бизнеса;

2013 - 2014 Заместитель директора департамента международного бизнеса и финансового мониторинга.

Сфера ответственности в Банке – руководство текущей деятельности Банка.

Данные о составе Правления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Международный расчетный банк» по состоянию на **01.01.2017** год представлены в таблице:

Ф.И.О.	Должность	Документ о назначении
Стерхов Михаил Юрьевич	Председатель Правления	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» №25 от 15.12.2014
Болдырева Татьяна Юрьевна	Главный бухгалтер	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» №1 от 19.01.2011
Эйбоженко Сергей Алексеевич	Начальник отдела активных и пассивных операций	Протокол Совета ООО КБ «Международный расчетный банк» №1 от 17.05.2006 г.
Сазонов Андрей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» №23 от 05.12.2014

Данные о составе Правления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Международный расчетный банк» по состоянию на **01.01.2018** год представлены в таблице:

Ф.И.О.	Должность	Документ о назначении
Стерхов Михаил Юрьевич	Председатель Правления	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» №3 от 12.07.2016
Эйбоженко Сергей Алексеевич	Начальник отдела активных и пассивных операций	Протокол Совета ООО КБ «Международный расчетный банк» №1 от 17.05.2006
Сергеев Андрей Юрьевич	Заместитель главного бухгалтера	Протокол Общего собрания участников ООО КБ «Международный расчетный банк» №7 от 19.01.2017

Свою деятельность ООО КБ «Международный расчетный банк» осуществляет на основании лицензии Банка России №3028 от 28.12.04 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, которая предоставляет право на:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;
- осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют филиалы и представительства, Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

На дату составления годовой отчетности отсутствуют предпосылки прекращения деятельности.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

ООО КБ «Международный расчетный банк» является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Участник системы Межрегиональных Электронных платежей России.

Банк предоставляет финансовую отчетность, как по российским стандартам, так и в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Официальный аудитор банка: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит» являющейся членом Саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциации «Содружество» (Протокол № 254

в реестре СРО ААС 30 ноября 2016г.). Государственный регистрационный номер № 1127747288767, ОГРН 11606064704. Место нахождения: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр. 3А.

Основными видами деятельности Банка продолжают оставаться: кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов физических лиц без открытия счета, предоставление банковских гарантий, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Наряду с этими основными стратегически важными направлениями, Банк ставил перед собой еще ряд приоритетных направлений, по которым также очень активно работал в течение 2017 года и достиг высоких результатов:

- Развитие клиентской базы
- Развитие продуктового портфеля
- Развитие каналов продаж
- Развитие операций на финансовом рынке

Разработанная стратегия развития Банка позволила в 2017 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка и прогноза развития макроэкономической ситуации с учетом анализа перспектив социально-экономического развития региона провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата деятельности к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2017 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, совершением валютных операций, а также комиссионные доходы, полученные за оказание банковских услуг клиентам.

Банк, осуществляя свою деятельность в соответствии со Стратегией развития до 2018 года, утвержденной Председателем Совета директоров, намерен и далее выполнять принятую миссию: устанавливать стратегическое партнерство с клиентами, направленное на предоставление доступных и качественных услуг, основанных на современных технологиях при одновременном соблюдении интересов Банка, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера в развитие бизнеса клиентов, содействовать реализации важных социально-экономических программ и направлению инвестиций в реальный сектор экономики.

Стратегической целью Банк определяет для себя повышение эффективности и устойчивости бизнес-модели, увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций: перемещение акцента в корпоративный и розничный сектор в части кредитных операций при умеренно-консервативной политике принятия рисков, увеличение ресурсной базы за счет привлечения средств корпоративных клиентов, повышение рентабельности операций за счет автоматизации и стандартизации бизнес-процессов, совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

Основной целью политики Банка на 2017 год является получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего улучшения материально-технической базы Банка.

Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей новой стратегии – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение нашей клиентской базы, повышение качества обслуживания клиентов, увеличения кредитного портфеля.

Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования.

Объем ВВП России за 2017 год, по первой оценке Росстата, вырос на 1,5% и составил в текущих ценах 92 трлн 81,9 млрд рублей. Индекс-дефлятор ВВП за 2017 год по отношению к ценам 2016 года составил 105,5%.

Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2017 году был зафиксирован в сфере транспорта – на 3,7%, информации и связи – на 3,6%, оптовой и розничной торговли – на 3,1%.

В добыче полезных ископаемых прирост валовой добавленной стоимости в 2017 году составил 1,4%, в сельском хозяйстве – 1,2%, в обрабатывающих производствах – лишь 0,4%, в сфере обеспечения электроэнергией, газом и паром – 0,3%.

В строительстве было зафиксировано снижение валовой добавленной стоимости на 0,2%, в сфере здравоохранения и социальных услуг – также снижение на 0,2%, в сфере образования – снижение на 0,1%.

Доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2017 года составила 70,4% (71,6% в 2016 году), в том числе доля расходов домохозяйств – 52,2% (52,8%), расходов госуправления – 17,8% (18,5%).

Доля в ВВП валового накопления повысилась в 2017 году до 24,1% с 23,1% в 2016 году, в том числе доля валового накопления основного капитала – до 21,8% с 21,6%, изменение запасов материальных оборотных средств составило 2,3% против 1,5% в 2016 году.

Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла в 2017 году до 5,5% с 5,3% в 2016 году.

В текущем году (2018) по оценкам Минэкономразвития, в базовом сценарии развития ожидается рост ВВП РФ на 2,1%.

ЦБ РФ ждет роста экономики в 2018 году в интервале 1,5-2,0%,

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Количество действующих кредитных организаций с начала 2017 года уменьшилось с 623 по 561;

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка

В 2017 году имело место увеличение объема операций и оборотов Банка. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 и 2016 года характеризуются следующими данными:

Тыс. руб.

Показатели	На 01.01.17	На 01.01.18
Уставный капитал	240 192	240 192
Собственные средства (капитал) Банка	483 040	441 137
Прибыль(убыток) после налогообложения	10 681	4 289
Всего активов Банка	860 419	977 659
Чистая ссудная задолженность	766 589	852 922
Привлеченные средства	556 973	635 002

Активы Банка за отчетный 2017 год выросли по сравнению с данными за 2016 год. По состоянию на 01.01.2018 активы Банка составили 977 659 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 составляли 860 419 тыс. руб. В основном изменение активов произошло за счет увеличения кредитного портфеля Банка.

Чистая ссудная задолженность Банка за отчетный 2017 год выросла по сравнению с данными за 2016 год и по состоянию на 01.01.2018 составил 852 922 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 составляла 766 589 тыс. руб.

Привлеченные средства Банка за отчетный год увеличились по сравнению с данными за 2016 год и по состоянию на 01.01.2018 составили 635 002 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 составляли 556 973 тыс. руб.

Свои операции Банк осуществляет в основном на территориях г. Москвы, Московской, Калужской, областях, г. Санкт-Петербург относящихся к Центральному федеральному округу Российской Федерации. Доля активов и пассивов приходящихся, на основные регионы присутствия по данным бухгалтерского баланса, представлена в таблице:

Наименование	2016 год		2017 год	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Всего, в т.ч.:	860 419	580 915	977 659	739 750
Москва и Московская область	856 447	580 915	953 189	739 750
Калужская область	3 500	-	1 000	-
Курская область	-	-	-	-
Свердловская область	-	-	-	-
Республика Татарстан	-	-	-	-
Санкт-Петербург	472	-	23 470	-

Сложившаяся структура активов и пассивов Банка позволяет поддерживать оптимальный уровень процентной маржи, необходимый для обеспечения рентабельности деятельности Банка и надлежащей ликвидности. Структура активов и пассивов Банка представлена в следующих таблицах:

Активы	на 01.01.17		на 01.01.18		Изменение показателя	Измен. уд. веса
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.(+/-)	в %(+/-)

Активы всего	860 419	100	977 659	100	+117 240	
Денежные средства	36 357	4,2	11 977	1,2	- 24380	-20,9
Средства в ЦБ РФ	13 634	1,6	32 696	3,3	+ 19 062	+ 16,4
Средства в кредитных организациях	13 765	1,6	9 892	1,0	- 3 873	-3,3
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	766 589	89,1	852 922	87,4	+ 86 333	+73,6
Основные средства, НМА и материальные запасы	3 513	0,4	2 463	0,3	- 1 050	-0,9
Прочие активы	3 645	0,4	46 199	4,7	+42 554	+ 36,4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 696	0,9	7 992	0,8	+ 296	+0,2
Требования по текущему налогу на прибыль	10 045	1,2	5 018	0,5	-5 027	- 4,3
Отложенный налоговый актив	5 175	0,6	8 500	0,8	+ 3 325	+ 2,8
Пассивы всего	580 915	100	739 750	100	+ 158 836	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	556 973	95,9	635 002	85,8	+ 78 029	+49,1
Выпущенные долговые обязательства	5 500	0,9	5 966	0,8	+ 466	+ 0,3
Прочие обязательства	3 933	0,7	77 028	10,5	+ 73 095	+ 46,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 509	2,5	21 754	2,9	+ 7 245	+ 4,6

Так, за 2017 год общая величина активов Банка по состоянию на 01.01.2017 была 860 419 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2018 общая величина активов составила 977 659 тыс. руб.

Средства в ЦБ РФ и в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2018 составляют 42 588 тыс.руб., данные показатели больше на 15 189 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017 –27 399 тыс.руб.

Чистая ссудная задолженность Банка на отчетную дату 01.01.2018г составляет 852 922 тыс. руб. Кредитный портфель Банка на отчетную дату 01.01.2017 года составлял 766 589 тыс. руб.

Остаток по статье «Основные средства, НМА и материальные запасы» на 01.01.2018г составил 2 463 тыс руб, что меньше показателя на 01.01.2017 на 1 050 тыс.руб, это связано с реализацией Банком амортизируемого имущества.

Остаток по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по состоянию на 01.01.2018 г составляет 7 992 тыс.руб.

На основании Соглашения об отступном от 14.12.2017г Управлением федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области 20.12.2017г. за Банком зарегистрировано право собственности на земельные участки, расположенные в Можайском районе Московской области общей площадью 33938 кв.м..

Объект представляет собой долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Данное имущество признано в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, и отражено на балансовом счете № 62001 для дальнейшей его реализации. Произведена оценка данных объектов компанией ООО «Бизнес Лайтхаус». Данная стоимость (7 991 879 рублей) была признана на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. На конец года признаки обесценения данного имущества не были выявлены.

Остаток по статье «Прочие активы» по состоянию на 01.01.2017 составлял 3 645 тыс руб, по состоянию на 01.01.2018 этот показатель увеличился на 42 554 тыс.руб и составил 46 199 тыс руб, увеличение связано с увеличением остатков в валюте на счете 47404 «Расчеты с валютной биржей».

В обслуживании клиентов сделана ставка на использование Интернет-технологий, в частности в 2017 году Банк своим клиентам для улучшения качества обслуживания предлагал использовать систему«iBank2».

Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на 01.01.18 составил 739 750 тыс. руб., что больше значения на 01.01.17 – 580 915 тыс. руб. на сумму 158 835тыс.руб. Увеличение по обязательствам Банка произошло из-за увеличения остатков по счетам клиентов и привлечения субординированного займа в сумме 880 тыс.Долларов США по договору № 3 от 26.12.2017 г. от ANTHUSEA INVESTMENTS LTD.

Увеличение по статье «Выпущенные долговые обязательства» на 466 тыс. руб по сравнению с данными на 01.01.2017 – 5 500 тыс руб. связано с начислением процентов по собственному векселю.

Увеличение по статье «Прочие обязательства» на 73 095 тыс руб по сравнению с данными на 01.01.2017 г -3 933 тыс.руб. связано с остатком по счету № 60322 «Расчеты с выбывшими участниками Банка» 47 млн.рублей и остатком по счету №47422 «Расчеты с ГК АСВ по мировому соглашению от 27.10.2017г».

По результатам своей деятельности в 2017 году, Банк завершил год с положительным финансовым результатом (прибыль после налогообложения 4 289 тыс.рублей), как и в течение всего отчетного года.

Незначительный финансовый результат связан с увеличением фонда оплаты труда и увеличению расходов на возможные потери по созданию резервов по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера.

Также, в силу возникновения кризисной ситуации в экономике у ряда клиентов ухудшилось финансовое состояние, в связи с чем, банком было принято решение о досоздании резервов по ссудной задолженности.

Для выхода на безубыточную деятельность Банком были проведены до конца 2017года следующие мероприятия:

- завершение проведения исковой работы с целью взыскания просроченной ссудной задолженности, в том числе путем реализации предметов залога, что приведет к восстановлению сформированных в настоящее время резервов на доходы;

- увеличение получаемых банком процентных доходов за счет увеличения кредитного портфеля физических и юридических лиц;

- размещение свободных денежных средств в высокодоходные активы.

Данные мероприятия позволили Банку закончить год с положительным финансовым результатом

1.3. Операции Банка по уступке прав требований.

Сделки по уступке права требования совершаются банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению и уступке права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

В отчетном периоде Банк проводил операции по уступке прав требований по кредитам. Банк по операциям уступки прав кредитных требований является первичным кредитором и реализуемые кредиты выдавались физическим лицам на капитальный ремонт недвижимости (квартиры) под залог (закладные). Основной целью, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является повышение качества кредитного портфеля и улучшения ликвидности.

Так, за 2017 года Банком был продан пакет прав требования к физическим по закладным и требования к юридическим лицам по Договорам с компанией ООО УК «Красные ворота» на сумму 27 496 тыс.руб пакет требования по кредитам на сумму 18 028 тыс.руб., это позволило по результату переуступки прав требований получить доход в размере 1 444 тыс.рублей и восстановить на доходы сформированный ранее резерв на возможные потери по ссудной задолженности, тем самым улучшить качество кредитного риска и увеличение показателя значения собственных средств Банка.

Информацию о бизнесе/характере деятельности ООО УК "Красные Ворота"

ООО УК «Красные Ворота» ведёт свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 N 156-ФЗ, на основании предоставленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00991 от 22 апреля 2015 года.

В доверительном управлении ООО «Красные ворота» находится Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Ипотека Инвест» (далее - ЗПИФ комбинированный «Ипотека Инвест»), правила доверительного управления которым зарегистрированы Центральным банком Российской Федерации 07 июля 2015 года за номером 3003.

В соответствии с законодательством Российской Федерации ЗПИФ ипотечный «Ипотека Инвест» сформирован закладными и денежными средствами. 12 января 2016 года Банком России зарегистрированы изменения и дополнения в Правила доверительного управления ЗПИФ ипотечный «Ипотека Инвест», связанные с завершением формирования фонда. Изменение наименования на «комбинированный фонд» внесено на основании изменения и дополнения в Правила доверительного управления с 21.09.2017

Все действия по формированию ЗПИФ ипотечный «Ипотека Инвест» проведены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе и нормативными документами Банка России, а также согласованы с ЗАО «ПРСД» (специализированный депозитарий и реестродержатель ЗПИФ ипотечный «Ипотека Инвест»).

Покупатели сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд, а также несущих в себе риски резервирования из-за невозможности достоверно подтвердить доходы заемщиков – физических лиц, по Договорам передачи прав по Закладным, по мнению Банка, должны иметь специализацию по работе с такого

рода задолженностью. Такие компании присутствуют на данном сегменте финансового рынка и он расширяется. Банком была выбрана одна из них, предложившая наиболее выгодные условия по заключаемым Договорам передачи прав по Закладным. Нужно отметить, что продаваемая задолженность по вышеуказанным договорам на момент продажи как правило была частично просроченной (в части просроченных процентов либо аннуитетных платежей в части просроченных процентов и части основного долга) либо по ссуде расчетный резерв составлял 50% и более от величины ссудной задолженности.

При наличии спроса на финансовые инструменты такого рода, Банк считает нецелесообразным нести дополнительные расходы по вероятному взысканию проблемных, сомнительных и безнадежных ссуд (IV и V категории качества ссуд) и реализации обеспечивающих их залогов.

1.4. Решения о распределении чистой прибыли

19 апреля 2017 года решением общего собрания участников (Протокол № 3 от 19.04.17г) было принято решение о распределении прибыли за 2016 год в Резервный фонд в размере 10 681 тыс. руб.

2. Подготовка годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон "О бухгалтерском учете") для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 283-П.

Признание доходов и расходов

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете предусмотрен Положением Банка России от 22.12.14 №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (далее Положение №446-П) и Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»(далее — Положение).

Согласно Положениям Банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления банками годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены 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 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017 № 188), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

ООО КБ «Международный расчетный банк» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 5 марта 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты).

Существенные ошибки

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей годовой отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

3.1.Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2017
Наличные средства	36 537	11 977
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	13 634	32 696
-Обязательные резервы	9 537	20 339
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	13 765	9 892
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	63 936	74 904

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095.

3.3 Чистая ссудная задолженность

	2016	2017
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	249 637	301 909
Кредиты физическим лицам	205 203	137 702
Резерв под обесценение кредитов	(87 015)	(95 369)
Итого чистая ссудная задолженность	367 822	344 342

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2016 года	0	69 769	31 119	100 888
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(0)	(35 063)	21 190	(13 873)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31 декабря 2016 года	0	34 706	52 309	87 015

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2017 года	0	34 706	52 309	87 015
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	20236	(11 882)	8 354
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31 декабря 2017 года	0	54 942	40 427	95 369

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года:

	2016	2017
--	------	------

	2016	2017
Цели кредитования по юридическим лицам:	249 637	246 967
- финансирование текущей деятельности	226 803	230 427
- приобретение недвижимости	6 699	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	16 135	16 540
Цели кредитования по физическим лицам:	205 203	97 275
- Потребительские цели	200 981	97 275
- Ипотека	0	0
- Автокредитование	1 522	0
Итого чистая ссудная задолженность	454 837	344 342

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	2016		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	175 407	38	77 674	23
Строительство	58 092	13	48 696	14
Промышленность	0	0	49 215	14
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	205 203	45	97 275	28
Прочие	16 135	4	71 482	21
Итого чистая ссудная задолженность	454 837	100	344 342	100

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	30 866	169 781	38 687	10 300	0	249 637
Кредиты физическим лицам	21 531	7 832	65 661	12 918	97 261	205 203
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	52 397	177 613	104 348	23 218	97 261	454 837

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	38 626	244 587	16 196	2 500	0	301 909

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты физическим лицам	16 333	41 033	7 731	14 785	57 819	137 701
Кредиты негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	54 959	285 620	23 927	17 285	57 819	439 610

Все ссуды выданы резидентам Российской Федерации.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлены изменения по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам за 2016 и 2017 год:

	2016	2017
Основные средства	2 655	1 539
Материальные запасы	4	5
Нематериальные активы	854	919
Итого	3 513	2 463

Изменения, которые произошли в 2017 и 2016 годах, по основным средствам отражены в таблице ниже:

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Баланс на 1 января 2016 года	1 484	1 007	7 941	10 432
Накопленная амортизация на 01.01.2016	1 484	691	3 669	5 844
Амортизация за 2016 год	0	147	1 786	1 933
Остаточная стоимость на 01.01.2016	0	316	4 272	4 588
Баланс на 1 января 2017 года	1 484	1 007	7 941	10 432
поступление		282	529	811
выбытие		80	2 611	2 691
Остаток на 01.01.2018 года	1 484	1 209	5 859	8 551
Остаточная стоимость на 01.01.2017	0	169	2 486	2 655
Накопленная амортизация				
на 1 января 2017 года	1 484	758	3 505	5 747
Амортизационные отчисления за 2017 год	-	136	1 129	1 265
Выбытие	-	-	-	-
на 1 января 2018 года	1 484	894	4 634	7 012

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	0	315	1224	1539

По состоянию на 01 января 2017года, на 01 января 2018года. у Банка не было недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01 января 2017года и на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 2016 и 2017 годах у Банка не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01 января 2017 и на 01 января 2018 года у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

3.5 Прочие активы

	2016	2017
Расчеты с Биржей	0	43 085
Похищенные денежные средства	2 213	1 592
Требования согласно апелляционному определению	823	0
Предоплата по налогам	155	0
Расчеты с ЗАО «КИВИ»	83	0
Расчеты с персоналом	155	0
Расчеты с дебиторами	1 503	958
Прочее	1 807	2 211
Резерв под обесценение прочих активов	(3 094)	(1 647)
Итого прочих активов	3 645	46 199

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.01.2018 составляют расчеты с ММВБ 43 085 тыс.руб. и похищенные денежные средства из ОКВКУ «Подольск» и «Солнцево» в сумме 1 592 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2017 годов.

	2016	2017
Резерв под обесценение на 1 января прошлого отчетного периода	11 974	3 094
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	10 091	2 050
Создание резерва под обесценение в течение года	1 212	603
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение на 1 января отчетного периода	3 094	1 647

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Похищенные денежные средства	0	0	0	2 213	0	2 213
Требования согласно апелляционному определению	0	0	823	0	0	823
Предоплата по налогам	155	0	0	0	0	155

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Расчеты с ЗАО «КИВИ»	83	0	0	0	0	83
Расчеты с персоналом	155	0	0	0	0	155
Расчеты с дебиторами	1 503	0	0	0	0	1 503
Прочее	0	1 807	0	0	0	1 807
Итого прочие активы	1 896	1 807	823	2 213	0	6 736

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Расчеты с Биржей	43 085	0	0	0	0	43 085
Похищенные денежные средства	0	0	1 592	0	0	1 592
Расчеты с дебиторами	958	0	0	0	0	958
Прочее	0	2 211	0	0	0	2 211
Итого прочие активы	44 043	2 211	1 592	0	0	47 846

Прочие активы по состоянию на 01 января 2017 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Похищенные денежные средства	1 128	233	852	2 213
Требования согласно апелляционного определения	0	0	823	823
Предоплата по налогам	0	0	155	155
Расчеты с ОСМП	0	0	83	83
Расчеты с персоналом	0	0	155	155
Расчеты с дебиторами	0	0	1 503	1 503
Прочее	0	0	1 807	1 807
Итого	1 128	233	5 375	6 736

Прочие активы по состоянию на 01 января 2018 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты с Биржей	16 640	26 445	0	43 085
Похищенные денежные средства	970	252	370	1 592
Расчеты с дебиторами	0	0	958	958
Прочее	0	0	2 211	2 211
Итого	17 610	26 697	3 539	47 846

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2016	2017
Прочие юридические лица	556 844	634 873
текущие (расчетные) счета	351 544	365 679
срочные депозиты	205 300	269 194

Физические лица и ИП, в т.ч.	129	129
вклады до востребования	18	0
срочные вклады	111	129
Итого средств клиентов	556 973	635 002

Средства клиентов представлены текущими (расчетными) счетами и срочными депозитами.

Остатки по счетам физических лиц по состоянию на 01.01.17г. и на 01.01.2018г. представляют собой средства на балансовых счетах №42309-№42315 «Прочие привлеченные средства, на которых в качестве прочих привлеченных средств Банк отражает страховые депозиты, внесенных арендатором в качестве обеспечения сохранности сейфовой ячейки и ключа.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Производство	0	0	31 815	5,01
Торговля	258 850	46,5	352 254	55,47
Строительство	212 740	38,2	98 123	15,45
Физические лица	129	0	129	0,02
Прочее	85 254	15,3	152 681	24,05
Итого средств клиентов	556 973	100,00%	635 002	100,00%

3.8 Выпущенные долговые обязательства

	2016	2017
Векселя	5 500	5 966
Итого выпущенных долговых обязательств	5 500	5 966

Далее приведено распределение векселей по видам процентного дохода:

	2016	2017
Дисконтные векселя	-	-
Процентные векселя	5 500	5 966
Итого выпущенных долговых обязательств	5 500	5 966

Ниже представлена выпущенных долговых обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Векселя	5 500	0	0	0	0	5 500
Итого выпущенных долговых обязательств	5 500	0	0	0	0	5 500

Ниже представлена выпущенных долговых обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Векселя	5 966	0	0	0	0	5 966
Итого выпущенных долговых обязательств	5 966	0	0	0	0	5 966

Долговые обязательства, выпущенные Банком, по состоянию на 01.01.2017 года составляют 5 500 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года в размере 5 966 тыс. руб.

Долговые обязательства предоставлены под процентные ставки в течение 2017 и 2016 от 5 % по 9 %.

На 1 января 2018 года начисленные, но не выплаченные процентные расходы составляют 466 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 466 тыс. руб.

3.9 Прочие обязательства

	2016	2017
Расчеты с ГК АСВ	0	24 721
Доходы будущих периодов	221	18
Задолженность перед персоналом	1 919	2 927
Обязательства по уплате процентов	103	296
Расчеты с кредиторами(выбывшими участниками Банка)	7	46 938
Прочее	1 583	2 028
Итого прочие обязательства (без учета резервов – оценочные обязательства некредитного характера)	3 833	76 928
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	100	100
Итого прочих обязательств	3 933	77 028

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Доходы будущих периодов	0	0	221	0	0	221
Задолженность перед персоналом	1 919	0	0	0	0	1 919
Обязательства по уплате %	103	0	0	0	0	103
Расчеты с кредиторами	7	0	0	0	0	7
Прочее	1 583	0	0	0	0	1 583
Итого прочие обязательства	3 612	0	221	0	0	3 833

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Расчеты с ГК АСВ	0	24 721	0	0	0	24 721
Доходы будущих периодов	0	18	0	0	0	18
Задолженность перед персоналом	0	0	2 927	0	0	2 927
Обязательства по уплате налогов	296	0	0	0	0	296
Обязательства по уплате %						
Расчеты с кредиторами	0	0	46 938	0	0	46 938
Прочее	2 028	0	0	0	0	2 028
Итого прочие обязательства	2 324	24 739	49 865	0	0	76 928

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2017 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Доходы будущих периодов	0	0	221	221
Задолженность перед персоналом	0	0	1 919	1 919
Обязательства по	0	0	103	103

уплате %				
Расчеты с кредиторами	0	0	7	7
Прочее	0	0	1 583	1 583
Итого	0	0	3 833	3 833

Прочие активы по состоянию на 01 января 2018 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты с ГК АСВ	0	0	24 721	24 721
Доходы будущих периодов	0	0	18	18
Задолженность перед персоналом	0	0	2 927	2 927
Обязательства по уплате %	119	0	177	296
Расчеты с кредиторами	0	0	46 938	46 938
Прочее	290	0	1 738	2 028
Итого	409	0	76 519	76 928

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам некредитного характера в течение 2016 и 2017 годов.

	2016	2017
Резерв на 1 января прошлого отчетного периода	100	100
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	0	0
Резерв на 1 января отчетного периода	100	100

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2016	2017
Процентные доходы		
По ссудной задолженности	72 468	90 181
По открытым счетам	25 085	11 967
По учтенным векселям	0	8
Итого процентных доходов	97 553	102 156
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(222)	(3)
По средствам других банков		
По срочным депозитам юридических лиц	(11 370)	(17 193)
Прочие	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(11 592)	(17 196)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	85 961	84 960

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2016	2017
Доходы от купли-продажи иностранной	34 302	252 399
Расходы от купли-продажи иностранной	(20 053)	(222 720)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 249	29 679

4.3 Комиссионные доходы и расходы

	2016	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	6 856	8 420
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение	3 940	11 424

	2016	2017
банковских счетов		
Прочие комиссии	13 166	5 437
Итого комиссионных доходов	23 962	25 281
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	476	1 851
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 224	2 767
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(883)	0
Другие комиссионные расходы	0	1 121
Итого комиссионных расходов	(3 583)	(5 739)
Чистый комиссионный доход (расход)		

4.4 Прочие операционные доходы

	2016	2017
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	491	421
Доходы от оприходования излишков и от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	805	643
От выбытия (реализации) имущества	0	16
Прочее	1 268	2 491
Итого прочих операционных доходов	2 564	3 555

4.5 Прочие операционные расходы

	2016	2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	40 788	52 480
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 266	15 667
Расходы от выбытия основных средств, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 398	59
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 201	2 009
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 381	2 680
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 626	15 129
По списанию стоимости материальных запасов	2 465	2 163
Подготовка и переподготовка кадров	21	41
Охрана	5 048	5 775
Реклама	211	799
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 524	7 297
Аудит	266	830
Расходы от списания активов, в т.ч. невзысканной дебит. зад-ти	33 834	1 996
Страхование	15	10
По прочим (хозяйственным) операциям	1 075	7 702
Расходы на осуществление спортивных мероприятий	0	2 664
Другие расходы	3 926	1 936
Итого операционных расходов	129 045	119 237

4.6 Начисленные (уплаченные) налоги

	2016	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 157	2 130
Налог на прибыль	1 587	5 028
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 258)	(3 325)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	2 492	3 833

4.7 Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 3.3, 3.5 и 3.9 Пояснительной информации.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал является вложением средств участников Банка (физических и юридических лиц) в развития бизнеса, и вместе с тем является ограничителем быстрого роста его операций и соответствующих рисков Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 240 192 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 240 192 тыс. руб.

Информация о структуре собственников Банка до конечных бенефициаров по состоянию на 01.01.2018 представлены в таблице:

ФИО Участника	Размер доли %	Размер доли рубли
Пересторонин Геннадий Витальевич	9.9920%	24 000 000 ,00
Мянник Тамара Владимировна	9.6566%	23 194 418,00
Anthusea Investments Ltd	9.6566%	23 194 418,00
Уракчеев Марат Шамилович	9,8384%	23 631 090,50
Умяров Фарит Маратович	9,6302%	23 131 090,50
Сотников Алексей Николаевич	9,8384%	23 631 090,50
Горбунов Сергей Валерьевич	9,6302%	23 131 090,50
Лихачева Марина Дмитриевна	8,3267%	20 000 000,00
Мажуга Юрий Андреевич	3.7671%	9 048 052,00
Лактюхина Антонина Ивановна	0.2887%	693 283,00
Киселев Владимир Васильевич	0.2890%	694 231,00
Городецкая Светлана Владимировна	0.2888%	693 720,00
Доля ООО КБ «Международный расчетный банк» выбывших участников	18.7973%	45 149 716,00
ИТОГО:	100%	240 192 200,00

Информация о структуре собственников Банка до конечных бенефициаров по состоянию на 01.01.2017 представлены в таблице:

ФИО Участника	Размер доли %	Размер доли рубли
Пересторонин Геннадий Витальевич	9.992%	24 000 000 ,00
Васильев Александр Юрьевич	9.6566%	23 194 418,00
Светлицкий Богдан Александрович	7.9103%	19 000 000,00
Сидякин Игорь Иванович	7.9103%	19 000 000,00
Уракчеев Марат Шамилович	9,8384%	23 631 090,50
Умяров Фарит Маратович	9,6302%	23 131 090,50
Сотников Алексей Николаевич	9,8384%	23 631 090,50
Горбунов Сергей Валерьевич	9,6302%	23 131 090,50
Доброхеев Дмитрий Олегович	9,3770%	22 523 469,00
Мажуга Юрий Андреевич	3.7671%	9 048 052,00

Никулин Юрий Федорович	3.256%	7 820 665,00
Лихачева Марина Дмитриевна	8,3267%	20 000 000,00
Киселев Владимир Васильевич	0.289%	694 231,00
Городецкая Светлана Владимировна	0.2888%	693 720,00
Лактюхина Антонина Ивановна	0.2887%	693 283,00
ИТОГО:	100%	240 192 200,00

Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 1 января 2017 года – 28 631 тыс. руб., на 1 января 2018 года равен 39 312 тыс. руб. Резервный фонд в течение 2017 года увеличился за счет прибыли 2016 года в сумме 10 681 тыс.руб. по решению Годового общего собрания участников (Протокол №3 от 19.04.2017г.).

Ниже представлена информация об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	240 192	240 192
обыкновенными акциями (долями)	240 192	240 192
привилегированными акциями	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	1 191	10 479
прошлых лет	0	0
отчетного года	1 191	10 479
Резервный фонд	39 312	28 631
Источники базового капитала, итого	280 695	279 302
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	735	512
Вложения в собственные акции	34546	0
Отрицательная величина добавочного капитала	9230	750
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	44 511	1 262
Базовый капитал, итого	236 184	278 040
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	9230	750
показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9230	750
нематериальные активы	184	341
источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	409	409
собственные доли, приобретенные(выкупленные) у участников	8637	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	9230	750
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	236 184	278 040

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
Источники дополнительного капитала, итого	205 000	205 000
Собственные средства (капитал), итого	441 184	483 040

На 01.01.2018 и на 01.01.2017 года собственные средства (капитала) банка выше 300 000 тыс.руб. и в течение 2015-2016 г. не снижались ниже 300 000 тыс.руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2018 года составляет 47,2 %, на 1 января 2017 года – 48,4 %.

В декабре 2017 года был привлечен субординированный займ от Anthusea Investments Ltd на сумму 880 тыс. Долларов США по договору № 3 от 26.12.2017 г.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года Банком были сформированы резервы на возможные потери:

	01.01.2017	01.01.2018
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	88 052	99 029
Резервы на возможные потери по прочим активам	4 498	4 125
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 509	21 753
Итого	107 059	124 907

В течение 2016 и 2017 годов за счет резерва на возможные потери не списывались активы:

	2016	2017
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	0	0
Прочие активы	0	0
Итого	0	0

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В 2016 году Банк продолжал совершенствовать комплексную систему мониторинга, управления и контроля рисков банковской деятельности. Управление банковскими рисками Банком осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

Для оценки и управления банковскими рисками в процессе своей деятельности Банк руководствуется действующими нормативными указаниями Центрального Банка РФ, а также разработанными и утвержденными в соответствии с ними внутренними документами.

С целью организации управления банковскими рисками в Банке разработано и утверждено Советом директоров (протокол № 1/1 от 20 января 2015г) «Политика управления банковскими рисками». В процессе управления рисками Банк выделяет следующие виды банковских рисков:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;

Риск потери деловой репутации;
Страновой риск;
Стратегический риск;
Системный риск.

Банк определяет систему управления рисками как совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, конечной целью которых является снижение уровня негативного влияния внутренних и внешних рисков Банка.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банк и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и их деятельности и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Способами управления Банк считает:

- избежание риска – уклонение от мероприятия, связанного с риском вследствие чего – отказ от расчетной (планируемой) прибыли;
- удержание риска («овладение риском») – как возможность его принять, имея при этом источники покрытия («чистый собственный капитал», чистый процентный доход за определенный период по тем видам операций, которые определяют данный риск);
- передача риска третьему лицу путем страхования, гарантирования, поручительства;
- снижение степени риска – сокращение вероятности и объема потерь.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение рисков;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- моделирование.

Субъектами управления рисками Банка являются структурные подразделения Банка, Кредитный комитет, Правление Банка, Совет директоров, Общее собрание Участников.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по расчету, анализу, мониторингу и оценке рисков являются:

- Служба оценки и управления рисками;
- Управление кредитования;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Операционный отдел;
- Юридический отдел.

Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют оценку текущей ситуации и анализ уровня частных рисков (кредитного, рыночного, риска ликвидности, операционного и правового риска, риска потери деловой репутации) принятых на себя Банком.

Результаты, обобщенные функциональными подразделениями, оформляются в виде служебных записок и передаются в Службу оценки и управления рисками для оценки уровня риска, принятого на себя Банком.

Основными структурными подразделениями, на которые возложены функции регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками являются:

- Служба оценки и управления рисками;

-Кредитный комитет.

Оценка банковских рисков включает выявление и анализ внутренних и внешних причин возникновения рисков.

Для оценки риска Банк использует различные методы, определенные во внутренних документах для каждого конкретного риска

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль.

В Банке организован контроль за уровнем рисков, а также за функционированием системы управления банковскими рисками в рамках системы внутреннего контроля.

Порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен во внутренних документах Банка.

Органами управления рисками в Банке являются: Общее собрание участников Банка, Правление Банка, Управление кредитования Банка, Служба внутреннего аудита (далее - СВА), Служба внутреннего контроля (далее- СВК).

Общее собрание участников Банка осуществляет:

- создание и контроль за функционированием системы управления рисками;
- определение политики управления рисками;
- рассмотрение документов по управлению рисками;
- разработку ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования.

Правление Банка осуществляет оценку рисков по сделкам (выборочно).

Управление кредитования осуществляет:

- оценку риска по каждой выдаваемой ссуде;
- оценку рисков по всему ссудному портфелю, в том числе риска убытков по ссудам, перегруженности одного сектора, ликвидности портфеля;

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.

Деятельность Службы внутреннего контроля осуществляется в целях обеспечения предупреждения возникновения регуляторного риска. Функции СВК - это выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

Контроль за функционированием Системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

В Банке создана Служба оценки и управления рисками

К компетенции Службы оценки и управления рисками относится:

- Идентификации основных, неотъемлемых рисков, связанных с основными видами деятельности Банка.
- Внедрения необходимых процедур и процессов, направленных на выявление, отслеживание изменений рисков.
- Установления приемлемых уровней риска, который может принимать на себя Банк для достижения поставленных целей.
- Определения основных методов контроля и структуры контроля, не позволяющих превысить установленные уровни риска.

Служба оценки и управления рисками формирует отчетные формы.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств)- риск, возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из –за экономических, политических, социальных изменений, а также изменения местного налогового, таможенного и прочего законодательства(независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление основными видами банковских рисков осуществляется централизованно.

Субъектами управления являются: Правление Банка, Кредитный Комитет Банка, Совет директоров Банка, Общее собрание участников .

Страновая концентрация активов и обязательств Банка при анализе статей активов и обязательств бухгалтерского баланса сосредоточена на территории Российской Федерации. Свои операции Банк осуществляет в основном на территориях г. Москвы, Московской, Калужской и Курской областях, относящихся к Центральному федеральному округу Российской Федерации.

Показатели страновой концентрации рисков представлены в таблице:

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2017 года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на 1 января 2018 года, тыс. руб.			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Денежные средства	36 357	0	0	0	11 977	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 634	0	0	0	32 696	0	0	0
Средства в кредитных организациях	13 765	0	0	0	9 892	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	766 589	0	0	0	852 922	0	0	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	3 513	0	0	0	2 463	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	556 973	0	0	0	635 002	0	0	0
Вклады физических лиц и ИП	129	0	0	0	129	0	0	0

Кредитный риск

Основным видом риска для Банка является кредитный риск - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и не экономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Реализация финансово-кредитной политики и минимизация кредитных рисков возложена на Кредитный комитет Банка. В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке Положения о кредитовании юридических и физических лиц.

Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков, разрабатывает и совершенствует основные положения, инструкции, регулирующие кредитную политику Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Исходя из распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г кредитный портфель Банка был сформирован следующим образом:

	На 1 января 2017 года			На 1 января 2018 года		
	Ссудная задолженность	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Ссудная задолженность	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	8 216	0	0	3 725	0	0
II категория качества	204 255	15 482	10 737	167 408	14 763	9 310
III категория качества	159 817	68 063	29 384	129 737	46 309	21 377
IV категория качества	17 442	15 891	8 084	60 231	34 739	15 845
V категория качества	65 107	61 615	38 810	78 512	78 512	48 834
Итого:	454 837	161 051	87 015	439 610	174 323	95 366

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 составляет 21 963 тыс. руб., что составляет 4,83 % от всего объема коммерческих кредитов; на 01.01.2018- 26 829 тыс. руб., что составляет 5,9% от всего объема коммерческих кредитов.

Информация о просроченных кредитах с просроченными сроками погашения приведена в таблице:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2017г. (тыс.руб.)				Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018г. (тыс.руб.)			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Просроченные кредиты	331	73	155	21 404	14	46	22	26 747
ИТОГО	331	73	155	21 404	14	46	22	26 747

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет в 2017 году 20,97 %, (в 2016году – 19,13 %).

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации представлена в пункте 3.3 Пояснительной информации.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 1 января 2017года	на 1 января 2018 года
1.	Активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	28 200	0
1.1	реструктурированные активы:	0	0
2	Ссуды, в том числе:	426 637	454 837
2.1	реструктурированные ссуды, сумма:	57 915	99 767
	доля в общей сумме ссуд, %	13,57	21,93
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	57 915	99 767
2.1.2	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	-	-
2.1.4	при изменении графика уплаты %	-	-
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Вид реструктуризации – пролонгация в связи с изменением срока погашения ссуды.

В отчетном периоде Банком не предоставлялись участникам кредиты на льготных условиях.

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, ежемесячный мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" активы Банка классифицированы в пять групп активов:

	Коэффициент риска	2016	2017
Первая группа активов (Ар1)	0%	432 567	539 612
Вторая группа активов (Ар2)	20%	660	1 329
Третья группа активов (Ар3)	50%	0	0
Четвертая группа активов (Ар4)	100%	392 524	344 745
Пятая группа активов (Ар5)	150%	0	0

В Банке не проводились операции по активам, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Рыночный риск

Рыночный риск означает потери Банка по балансовым и внебалансовым статьям вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском в ООО КБ «Международный расчетный банк» (утверждено Советом директоров протокол № 1/1 от 20 января 2015г). Основной целью управления рыночного риска является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, представлены в таблицах:

Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом оформленных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оформленных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оформленных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом оформленных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оформленных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	16	982221	891001	346073	927939	838644	419370
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	16	539612	539612	0	416743	416743	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	16	539612	539612	0	416743	416743	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 страховую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	16	6644	6644	1328	4079	3164	633
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую 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 страховой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к 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 страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "1", и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	16	435965	344745	344745	507117	418737	418737

11.4.1	Судная задолженность по ф/л	16	80033	50899	50899	188199	138847	138847
11.4.2	Судная задолженность по ир/л	16	301909	246967	246967	246936	214929	214929
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитным требованиям и другим требованиям к центральным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:		43229	43229	8646	0		
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга		43229	43229	8646	0	0	0
12.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	16	65741	54448	81456	24699	20935	31283
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	16	1085	1085	1411	1003	599	779
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	16	64656	53363	80045	23696	20336	30504
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро-ванным обществам денежных требований, в том числе двусторонним задолжани		0	0	0	0	0	0
13	Притяги на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	16	336106	314354	231546	431403	416895	252654
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16	176716	163281	163281	151052	148771	148771
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	16	133257	126834	63471	174669	167528	83764
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	16	26133	24239	4848	105682	100596	20119
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

01

Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6	18 856	21 189
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6	125 704	141 259
6.1.1	чистые процентные доходы	6	79 952	93 090
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6	45 752	48 169
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	31 269	30 387
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	6	2 502	2 431

7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	На 1 января 2017 года			На 1 января 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо вая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо вая позиция
Рубли	805 417	557 937	247 480	897 892	565 950	331 942
Доллары США	17 451	4 505	12 946	5 102	52 891	-47 789
Евро	4 423	31	4 392	4 493	22 127	-17634
Итого	827 291	562 473	264 818	907 487	640 968	266519

За 2016 и 2017 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	647	647	2 389	2 389
Ослабление доллара США на 5%	-647	-647	-2 389	-2 389
Укрепление евро на 5%	220	220	882	882
Ослабление евро на 5%	-220	-220	-882	-882

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016г. № 178-И.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 1 января 2017 года						
Итого финансовых активов	427 905	177 613	104 348	97 261	23 218	830 345
Итого финансовых обязательств	356 939	120	414	0	205 000	562 872
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	70 966	177 493	103 940	97 261	-181 792	267 872
На 1 января 2018 года						
Итого финансовых активов	599 709	244 587	16 196	17 285	29 710	907 487
Итого финансовых обязательств	385 163	87	30	0	255 688	640 968
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	214 546	244 500	16 166	17 285	-225 978	266 519

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2017			2018		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	10,01	-	-	8,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	9,6	-	-	7,6	-
Чистая ссудная задолженность	-	21,3	-	-	19,1	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	5,6	-	2,5	7,6	-
Выпущенные долговые обязательства	-	5,3	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 97,1 % (на 1 января 2017 года – 15,1%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2018 года данный норматив составил 160,0 % (на 1 января 2017 года – 129,2%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2018 года данный норматив составил 11,6% (на 1 января 2017 года – 19,6 %).

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). На 1 января 2018 года данный норматив составил 80,4% (на 1 января 2017 года – 63,2%).

- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). На 1 января 2018 года данный норматив составил 0,2% (на 1 января 2017 года – 0,1%).

- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25). На 1 января 2018 года данный норматив составил 0,2 % (на 1 января 2017 года – 0,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает управление активно-пассивных операций. Управление активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 1 января 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто- основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года.

		До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		351 439	120	414	0	205 000	556 973
Выпущенные обязательства	долговые	5 500	0	0	0	0	5 500
Финансовые гарантии		45 250	35 400	19 850	50 552	0	151 052
Неиспользованные кредитные линии		39 410	98 740	55 470	86 731	0	280 351
Итого будущих	потенциальных выплат по	436 099	134 260	75 734	142 783	205 000	993 876

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
финансовым обязательствам						

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	379 197	87	30	0	255 688	635 002
Выпущенные долговые обязательства	5 966	0	0	0	0	5 966
Финансовые гарантии	14 875	32 264	37 862	91 715	0	176 716
Неиспользованные кредитные линии	0	30 594	122 296	6 500	0	159 390
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	400 038	62 945	160 188	98 215	255 688	977 074

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 357	0	0	0	0	36 357
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	13 634	0	0	0	0	13 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	13 765	0	0	0	0	13 765
Чистая ссудная задолженность	364 149	177 613	104 348	23 218	97 261	766 589
Итого финансовых активов	427 905	177 613	104 348	23 218	97 261	830 345
Обязательства						0
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными	351 113	120	440	0	205 000	556 673

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
организациями						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	5 500
Итого финансовых обязательств	351 113	120	440	0	205 000	1 392 518
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	76 792	177 493	103 908	23 218	-107 739	-562 176
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	76 792	254 285	358 193	375 911	268 172	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 977	0	0	0	0	11 977
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	32 696	0	0	0	0	32 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	9 892	0	0	0	0	9 892
Чистая ссудная задолженность	545 144	244 587	16 196	17 285	29 710	852 922
Итого финансовых активов	599 709	244 587	16 196	17 285	29 710	907 487
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	379 197	87	30	0	255 688	635 002
Выпущенные долговые обязательства	5 966	0	0	0	0	5 966
Итого финансовых обязательств	385 163	87	30	0	255 688	640 968
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	214 546	244 500	16 166	17 285	-225 978	266 519
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	214 546	459 046	475 212	492 497	236 519	

По просроченным активам Банк формирует резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются

важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Значение операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года равно 18 856 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 21 189 тыс. руб.

Правовой риск

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства;
- иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией иностранных государств.

Риск потери деловой репутации

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

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка (аффилированных лиц, реальных владельцев) эффективно противодействовать вовлечению Банка в осуществление операций легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (в т.ч. мошенничеству);
- недостатки в управлении другими банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска,
- недостатки в организации Банком системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма принцип (в т.ч. в части несоблюдения принципа «Знай своего клиента»);
- недостатки кадровой работы при подборе и распределении сотрудников, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;
- возникновение конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Системный риск

Системный риск представляет собой возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков банка Банка, которая может привести к снижению платежеспособности Банка, так как потенциальные кредиторы могут быть сами вовлечены в цепочку, либо, учитывая сложившуюся ситуацию, отказаться от кредитования Банка. Риск возникновения экономического кризиса в отдельных отраслях народного хозяйства, а также экономического кризиса страны в целом рассматривается Банком как разновидность системного риска.

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	236 184	232 130	251 607	248 443
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	1 187 124	1 079 459	1 452 178	1 038 805
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	19,9	21,5	17,3	23,9

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2016 и 2017 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. В течение 2016-2017 г. Банк осуществлял операции кредитования связанных сторон. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 1 января 2017 года по операциям со связанными сторонами.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Общая сумма ссудной задолженности	156	161	1 620

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Резерв по ссудной задолженности	0	119	285

Далее указаны остатки на 1 января 2018 года по операциям со связанными сторонами.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Общая сумма ссудной задолженности	0	1 085	0
Резерв по ссудной задолженности	0	1 085	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Процентные доходы по ссудам	4	77	227
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	60	93

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Процентные доходы по ссудам	0	51	83
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Сумма ссуд, предоставленных связанным сторонам в течение периода	160	120	850
Сумма ссуд, погашенных связанными сторонами в течение периода	4	120	164

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Сумма ссуд, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	4 628	0
Сумма ссуд, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	3 543	1 620

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Советники Председателя Правления, члены Совета Банка, Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера.

В 2016 и 2017 годах Банком собственные доли у связанных сторон не выкупались.

9. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Банк, для расширения спектра своей деятельности и повышения финансовой устойчивости, уделяет особое внимание проблеме качественного управления собственным капиталом.. Привлечение субординированного кредита (займа) является одним из основных методов в качестве достижения этой цели.

Банк заключил договора субординированного займа с OSTROLIA ENTERPRISES LTD в 2016 г. на сумму 150 000 тыс. руб. № 2 от 14.07.2016 г. и в 2013 году – 55 000 тыс. руб. по договору от 10.11.2011 №1.

OSTROLIA ENTERPRISES LTD (далее – Компания) зарегистрирована на Кипре как частная компания с ограниченной ответственностью 02.11.2010 г. в соответствии с Главой 113 Закона о компаниях Республики Кипр.

Банк заключил договор субординированного займа с Anthusea Investments Ltd по договору №3 от 26.12.2017 года на сумму 880 тыс.Долларов США.

Anthusea Investments Ltd (далее-Компания) зарегистрирована 15.12.2017 г.Министерством энергетики, торговли, промышленности и туризма Республики Кипр.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (субординированный займ)	255 688	205 000
4.3	физических лиц - нерезидентов		

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

По состоянию на 1 января 2018 года численность персонала Банка составляет 94 человек, по состоянию на 1 января 2017 года – 94 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2018 года входит 12 человек, на 1 января 2017года - 12 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Советники Председателя Правления, Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

№ строки	Наименование	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
1	Списочная численность персонала, в том числе:	87	94
1.1.	численность основного управленческого персонала	11	12

Расходы на содержание персонала (тыс.руб.):

№ строки	Наименование выплат	За 2017 год	За 2016 г
1.	Расходы на оплату труда, в том числе:	50 919	36 938
1.1	управленческому персоналу	10 238	3 500
2.	Расходы на выплату премии, в том числе:	9 815	2 001
2.2	управленческому персоналу	1 498	-
3.	Выплаты по гражданско-правовым договорам	655	802
4.	Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	15 338	11 710
5.	Расходы на подготовку и переподготовку кадров	3	21
	Итого расходов на содержание персонала	76 730	51 472

Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2016 и в 2017 году не выплачивались.

В Банке не планируется по итогам отчетного года выплат дивидендов кредитной организации.

11. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Ниже в таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017 и на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств (тыс. руб.)	Фактически сформированные резервы (тыс. руб.)
по состоянию на 01.01.2017г.			
1	Неиспользованные кредитные линии	280 351	12 227
2	Выданные гарантии и поручительства	151 052	2 283
	итого	235 536	431 403
по состоянию на 01.01.2018г.			
1	Неиспользованные кредитные линии	159 390	8 316
2	Выданные гарантии и поручительства	176 716	13 438
	итого	336 106	21 754

В отчетном периоде объем выданных условных обязательств увеличился на 100 570 тыс.руб. (на 42,7 %).

И.о.Председателя Правления
Заместитель главного бухгалтера
20 апреля 2018 года



Эйбоженко С.А.
Сергеев А.Ю.