

**Финансовая отчетность
ООО «РНКО «ВЕСТ»,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

Москва – 2018

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях капитала.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Введение.....	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение).....	12
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
7. Средства в других банках.....	26
8. Кредиты и авансы клиентам.....	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	27
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации).....	27
12. Инвестиционное имущество.....	27
13. Основные средства и нематериальные активы.....	28
14. Прочие активы.....	28
15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.....	28
16. Средства других банков.....	28
17. Средства клиентов.....	29
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
20. Прочие заемные средства.....	29
21. Прочие обязательства.....	29
22. Уставный капитал.....	30
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	30
24. Процентные доходы и расходы.....	31
25. Комиссионные доходы и расходы.....	31
26. Прочие операционные доходы.....	31
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
28. Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
29. Административные и прочие операционные расходы.....	31
30. Налог на прибыль.....	32
31. Прибыль (Убыток) на долю участников.....	32
32. Дивиденды.....	32
33. Сегментный анализ.....	33
34. Управление рисками.....	38
35. Управление капиталом.....	39
36. Условные обязательства.....	40
37. Производные финансовые инструменты.....	40
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
39. Передача финансовых активов.....	41
40. Операции со связанными сторонами.....	42
41. События после окончания отчетного периода.....	42
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	42

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 606	87 160
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 232	1 107
Средства в других банках	7	26 100	-
Кредиты и авансы клиентам	8	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	46 296	-
Основные средства и нематериальные активы	13	589	345
Текущие требования по налогу на прибыль		-	49
Прочие активы	14	221	675
Итого активов		94 044	89 336
Обязательства			
Средства клиентов	17	31 467	28 918
Прочие обязательства	21	23	2
Итого обязательств		31 490	28 920
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	44 335	44 335
Нераспределенная прибыль	22	18 219	16 081
прибыль отчетного года		2 138	(5 584)
прибыль прошлых лет		16 081	21 665
Итого собственный капитал		62 554	60 416
Итого обязательств и собственного капитала		94 044	89 336

Утверждено к выпуску Правлением Банка 04 мая 2018 года

Председатель Правления

Серлин В.Я.



И.о. Главного бухгалтера

Рахматулина Н.М.

Отчет о прибылях и убытках

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	24	3 467	1 465
Процентные расходы	24	-	-
Чистые процентные доходы		3 467	1 465
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	544	(3 376)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		4011	(1 911)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24	32
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		488	(1 332)
Комиссионные доходы	25	385	391
Комиссионные расходы	25	(30)	(16)
Прочие операционные доходы	26	230	1 128
Чистые доходы		5 108	(1 708)
Административные и прочие операционные расходы	29	(2 517)	(3 334)
Прибыль до налогообложения		2 591	(5 042)
Расходы по налогу на прибыль	30	(453)	(542)
Прибыль за период		2 138	(5 584)

Утверждено к выпуску Правлением Банка 04 мая 2018 года

Председатель Правления

Серлин В.Я.



И.о. Главного бухгалтера

Рахматулина Н.М.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		2 138	(5 584)
Прочие компоненты совокупного дохода	23	-	-
Совокупный доход за период		2 138	(5 584)
Совокупный доход, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		2 138	(5 584)
- неконтрольную долю участия		-	-

Утверждено к выпуску Правлением Банка 04 мая 2018 года

Председатель Правления

Серлин В.Я.



И.о. Главного бухгалтера

Рахматулина Н.М.

Отчет об изменениях капитала

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	44 335	-	21 665	66 000
Чистая прибыль за год	-	-	(5 584)	(5 584)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	44 335	-	16 081	60 416
Чистая прибыль за год	-	-	2 138	2 138
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	44 335	-	18 219	62 554

Утверждено к выпуску Правлением Банка 04 мая 2018 года

Председатель Правления

Серлин В.Я.



И.о. Главного бухгалтера

Рахматулина Н.М.

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	24	1 414	1 465
Проценты уплаченные	24	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24	32
Комиссии полученные	25	385	391
Комиссии уплаченные	25	(30)	(16)
Прочие операционные доходы	26	230	1 128
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(2 517)	(3 161)
Уплаченный налог на прибыль		(404)	(49)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(898)	(210)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5	(125)	(195)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(26 100)	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	8*	544	5 821
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	454	63
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	2 549	682
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	21	21	(53)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(23 555)	6 108
Денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10	(44 243)	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13	(244)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(44 487)	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		488	(1 332)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(67 554)	4 776
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	87 160	82 384
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	19 606	87 160

Утверждено к выпуску Правлением Банка 04 мая 2018 года

Председатель Правления

Серлин В.Я.



И.о. Главного бухгалтера

Рахматулина Н.М.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «РНКО «ВЕСТ» зарегистрировано Банком России 8 декабря 1993 года.

Наименование кредитной организации на английском языке: Settlement credit organization "WEST".

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ» (далее – НКО).

ОКПО 17547180, ОКАТО 45286580000.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739737408.

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 20 февраля 2003 года.

Участники кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года состоят из 7-ми юридических лиц и 3-ех физических лиц. Уставный капитал зарегистрирован в размере 44 335 млн. рублей и сформирован полностью. Изменения в составе участников и размере их долей уставном капитале организации в 2017 году не производились.

Основная деятельность. Основным видом деятельности НКО являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

НКО работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (29.02.2012).

Органы управления кредитной организации:

- Общее собрание участников кредитной организации;
- Совет Директоров кредитной организации;
- Правление кредитной организации;
- Председатель Правления кредитной организации.

НКО имеет филиал в Московской области по адресу: г. Электросталь, ул. Победы д. 22.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

НКО не имеет дочерних и зависимых компаний.

Основная деятельность НКО в представленных отчетных периодах осуществлялась в Москве и Московской области.

Зарегистрированный адрес: 109004, г. Москва, Большой Дровяной пер., д.8, стр.1.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Совет директоров кредитной организации в соответствии с Уставом общества избран и состоит из 3-ех человек.

Списочная численность сотрудников кредитной организации за 31 декабря 2017 года составила 7 человек (2016 г.: 6 человек).

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации имеет в настоящее время некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Существенное влияние на экономику оказывают внешние условия, связанные с изменением цен на нефть и газ, закрытием внешних финансовых рынков для российских банков, неопределенная внешнеполитическая ситуация. Правовая, налоговая и нормативная системы находятся в состоянии совершенствования, в связи с чем имеют место случаи различных толкований положений законодательных и нормативных актов. В Российской Федерации продолжают проводиться экономические реформы, направленные на улучшение работы рыночных механизмов. Стабильность экономики Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономической, финансовой и монетарной политики государства.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

Позитивные процессы замедления инфляции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации в течение 2017 года, нашли свое отражение в вопросах формирования процентной политики Банка России. Постепенное снижение ключевой ставки привело к относительному снижению стоимости ресурсов в банковском секторе. Так, в 2017 году ключевая ставка Банка России снизилась с 10,0 % до 7,75%.

Эти тенденции оказали влияние на деятельность НКО в 2017 году, в частности были проведены операции по приобретению долговых обязательств федерального займа РФ, а также размещению денежных средств в депозиты Банка России.

Руководство НКО использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать собственную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями Российского законодательства с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основными корректировками являются корректировки по учету обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами», выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Новый стандарт устанавливает ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары и услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Инициатива в сфере раскрытия информации», выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам», выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года. Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 годов, выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2017 года, не оказали какого-либо существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО за период, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующем примечании.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России – представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций кредитной организации. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

НКО прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках – это денежные средства, предоставленные НКО банкам-контрагентам, в том числе Банку России в виде межбанковских кредитов и депозитов. Средства, размещенные в других банках, отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые НКО намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы НКО как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и авансов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Списание кредитов и авансов клиентам - в случае невозможности взыскания ссуд и средств, предоставленных в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета кредитной организации и, в ряде случаев, по решению суда.

Списание ссудной задолженности более 1% от Уставного Капитала кредитной организации осуществляется в соответствии с внутренними документами по решению Кредитного Комитета и (или) акта уполномоченных органов.

Резервы на возможные потери по ссудам - расчет резерва на возможные потери по кредитам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и авансы клиентам, предоставленные кредитной организацией, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство кредитной организации полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды кредитная организация может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Кредитная организация признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у нее возникает обязательство по приобретению данных активов.

Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и авансы клиентам признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания.

Финансовый актив перестает учитываться, когда кредитная организация утрачивает контроль над договорными правами, которые составляют данный актив. Подобное происходит в случае, когда права реализованы, истекли или переуступлены. Финансовое обязательство перестает учитываться в случае, если оно погашено.

Активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые уже проданы, перестают учитываться, а соответствующая им дебиторская задолженность признается на дату продажи данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и авансы клиентам перестают учитываться на дату, когда данные активы переведены/получены кредитной организацией.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредитная организация определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения или реализации финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наилучшим образом оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов была оценена с использованием доступной рыночной информации в случае ее наличия, а также других применимых методов оценки, описанных в разделах учетной политики, касающихся финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Тем не менее, для правильного понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо использовать оценку и профессиональное суждение. Российская Федерация обладает признаками страны с развивающейся экономикой с относительно низким объемом операций на финансовых рынках. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов значительно влияют на определение справедливой стоимости срочных депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств в банках и ссуд клиентам, которые отражаются по амортизационной стоимости в соответствии с МСФО 39.

Несмотря на то, что руководство кредитной организации использовало доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, подобная рыночная информация может не полностью отражать стоимость финансового инструмента, которая будет реализована в текущих условиях.

Убыток от обесценения

На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь НКО и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

НКО ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Прочие обязательства кредитного характера - в ходе текущей деятельности кредитная организация принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. А также отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые кредитной организацией первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату кредитная организация оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью кредитная организация уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства кредитной организации могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Заемные средства - первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

Средства банков и клиентов - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если кредитная организация приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отчисления в Пенсионный фонд - Кредитная организация производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент кредитной организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты кредитной организации, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги кредитной организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Дивиденды - отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, 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.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства	3 665	6 210
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10 188	75 519
Корреспондентские счета в банках РФ	8 221	7 899
Резерв на возможные потери	(2 468)	(2 468)
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 606	87 160

Структура обязательных резервов на счетах в Банке России на конец года:

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	1 230	1 092
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2	15
Итого обязательных резервов	1 232	1 107

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

3. Средства в других банках

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	26100	-
Итого обязательных резервов	26 100	-

С целью размещения денежных средств на депозитном счете Банка России НКО заключила Генеральное депозитное соглашение от 21.03.2017 г. № 26050342 об участии в депозитных операциях Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года НКО разместила депозит до востребования на сумму 10100 тыс.руб., депозит на срок от 8 до 30 дней на сумму 16000 тыс.руб. Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в рублях, размещенных в Банке России, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 7,50 %.

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредитные операции осуществляются на территории Российской Федерации.

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты юридическим лицам	5 792	5 933
Потребительские кредиты	3 031	3 434
Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам	(8 823)	(9 367)
Итого кредиты и авансы клиентам	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2017 год.

	31.12.2017	31.12.2016
Сумма резерва по состоянию на начала года	(9 367)	(7 941)
Отчисление в резерв (Восстановление резерва) в течение года	544	(1 426)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(8 823)	(9 367)

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Оценка кредитного риска производится НКО на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся у НКО информации о заемщике. В соответствии с учетной политикой НКО включает в категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» все кредиты, по которым выявлены «события убытка». В 2016-2017 годах НКО не формировала портфели однородных ссуд.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и не обесцененные	-	-	-
2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 792	3 031	8 823
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	5 792	3 031	8 823
Резерв под обесценение	5 792	3 031	8 823
Итого кредитов и авансов клиентам	-	-	-

Ниже приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие и не обесцененные	-	-	-
2. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 933	3 434	9 367
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	5 933	3 434	9 367
Резерв под обесценение	5 933	3 434	9 367
Итого кредитов и авансов клиентам	-	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Крупные кредиты**

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года НКО не имела заемщиков, ссудная задолженность которых превышала бы 10% капитала НКО.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена Примечании 40.

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2017	31.12.2016
Облигации федерального займа	46 296	-
Итого долговых ценных бумаг	46 296	-
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	46 296	-

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Все ценные бумаги номинированы в рублях.

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

ОФЗ имеют стабильную биржевую котировку.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2016 и 2017 года НКО не создавала и не восстанавливала резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

7. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Вложений в ассоциированные компании (в которых НКО принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых НКО оказывает значительное влияние, но не контролирует их) в 2016-2017 годах не осуществлялось.

8. Инвестиционное имущество

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Комп. и др. орг. техника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Стоимость на 01.01.2017 г.	108	975	1 083
Поступления в отчетном периоде	439	-	439
Выбытия	-	-	-
Стоимость за 31.12.2017 г.	547	975	1 522
Износ на 01.01.2017 г.	98	640	738
Амортизация за 2017 год	4	191	195

Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-
Износ за 31.12.2017 г.	102	831	933
Остаточная стоимость за 31.12.2017 г.	445	144	589
Остаточная стоимость за 31.12.2016 г.	10	335	345

10. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3	465
Предоплата по налогам	210	210
Расчеты по брокерским операциям	11	-
Резервы	(3)	-
Итого прочих активов	221	675

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в Примечании 34. НКО не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

12. Средства других банков

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

13. Средства клиентов

Структура средств клиентов кредитной организации отражена ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
Государственные и общественные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие юридические лица	31 443	28 894
Текущие/расчетные счета	31 443	28 894
Физические лица	24	24
Текущие счета / счета до востребования	24	24
Итого средств клиентов	31 467	28 918

Распределение средств клиентов кредитной организации по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Физические лица	24	0,1%	24	0,1%
Юридические лица	31443	99,9%	28 894	99,9%
Торговля	-	-	-	-
Недвижимость (строительство)	29533	93,9%	4 134	14,3%
Прочие	1910	6,0%	24 760	85,6%
Итого средств клиентов	31 467	100,0%	28 918	100,0%

17. Средства клиентов (продолжение)

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Кредитная организация привлекала средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Приложении 40.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

16. Прочие заемные средства

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

17. Прочие обязательства

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательства по оплате труда перед сотрудниками	-	-
Налоги к уплате	-	-
Прочие	23	2
Итого прочих обязательств:	23	2

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 34.

18. Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства кредитной организации ограничены суммой ее ресурсов (прибыли), информация о которых отражена в официальной отчетности кредитной организации по российским стандартам.

Доля или часть доли в Уставном капитале кредитной организации становится собственностью приобретателя после оплаты доли и с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов. Приобретенная доля включается в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации после согласования с Банком России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Участники имеют право отчуждать свои доли в порядке, предусмотренном ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и ГК РФ.

Согласно законодательству РФ и в соответствии с учредительными документами кредитной организации участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников.

При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества.

22. Уставный капитал (продолжение)

Участники кредитной организации пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника кредитной организации по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

В случае, если Участники кредитной организации не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли или части доли, предлагаемых для продажи, в течение установленного срока, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу.

К приобретателю доли или части доли в Уставном капитале кредитной организации переходят все права и обязанности участника кредитной организации, возникшие до совершения сделки, а также дополнительные права и дополнительные обязанности, которые могут быть предоставлены по решению Общего собрания Участников кредитной организации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года собственный капитал кредитной организации составляет:

	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал	44 335	44 335
Дополнительный капитал	18 219	16 081
Сумма, вычитаемая из капитала	-	-
Собственные доли участников, выкупленные кредитной организацией у участников	-	-
Итого нормативного капитала	62 554	60 416

Состав участников кредитной организации на отчетную дату, а также распределение долей изложены выше в Примечании 1.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

20. Процентные доходы и расходы

	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам (не являющимся кредитными организациями)	1 376	1 464
Средства в других банках	38	1
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 053	
Итого процентных доходов	3 467	1 465
Процентные расходы	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистые процентные доходы	3 467	1 465

21. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2017	31.12.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	75	75
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	310	313
Комиссия по другим операциям	-	3
Итого комиссионных доходов	385	391
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(11)	(16)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям	(19)	-
Итого комиссионных расходов	(30)	(16)
Чистый комиссионный доход	355	375

22. Прочие операционные доходы

	31.12.2017	31.12.2016
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	230	1 128
Другие	-	-
Итого	230	1 128

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

24. Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2016 – 2017 годах операции по данной статье не осуществлялись.

25. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2017	31.12.2016
Затраты на персонал	1 240	1 093
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	373	306
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	675	374
Административные расходы	25	6
Амортизация основных средств	196	174
Убыток при переуступке права требования	-	1300
Прочие расходы	8	81
Итого операционных расходов	2 517	3 334

26. Налог на прибыль

НКО составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2017 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

В течение отчетного периода кредитной организацией производились платежи по налогу на прибыль в сумме составила 453 тыс. руб.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у кредитной организации возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенного налогообложения по налогу на прибыль не было (2016 г.: 0).

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2017 г. и за 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	453	(49)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-	591
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	453	542

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

27. Прибыль (Убыток) на долю участников

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

28. Дивиденды

С начала деятельности кредитной организации решения о выплате дивидендов не принимались.

29. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на рынке. НКО создана в форме Общества с ограниченной ответственностью.

30. Управление рисками

Операции кредитной организации подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности кредитной организации. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели кредитной организации.

Управление финансовыми рисками, направлено на выявление и анализ, различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с внутренними документами, утвержденными Правлением кредитной организации и Советом Директоров кредитной организации. Для расчета и прогнозирования рисков и возможных негативных последствий в кредитной организации применяется оценка различных видов рисков. Отчет об уровнях текущих рисков на регулярной основе представляется Правлению и Совету Директоров кредитной организации.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом кредитной организации.

Кредитная организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В кредитной организации разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен кредитной организации в результате проведения кредитных операций.

Кредитная организация контролирует кредитный риск соблюдением лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитная организация осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска соответствуют обязательным экономическим нормативам, установленным Банком России. Служба внутреннего контроля кредитной организации в соответствии с планом проверки осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных нормативов и направляет соответствующие отчеты Совету Директоров кредитной организации и Правлению кредитной организации.

Риск на одного заемщика контролируется регулярными расчетами соблюдения экономических нормативов. Фактическое соблюдение нормативов контролируется в порядке, установленном внутренними документами кредитной организации.

Выдача кредитов осуществляется по решению коллегиального органа – Кредитного комитета кредитной организации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в кредитной организации регламентов кредитная организация ежеквартально рассматривает финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным кредитам, а также иную информацию о заемщиках. На основании анализа полученной информации выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами кредитной организации, специалисты кредитной организации делают предложения по реклассификации ссуды с формированием соответствующих РВПС, которые доводятся до сведения руководства.

Кроме этого, кредитная организация управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, автотранспорт и другое имущество, а также поручительства физических лиц.

Уровень кредитного риска кредитной организации, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе кредитной организации.

34. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки и утверждения сделок.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов, в т.ч.:	-	-	8 823	8 823	(8 823)	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	5 792	5 792	(5 792)	-	-
Потребительские кредиты	-	-	3 031	3 031	(3 031)	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	8 823	8 823	(8 823)	-	-

31 декабря 2016 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные (100%)	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов, в т.ч.:	-	-	9 367	9 367	(9 367)	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	5 933	5 933	(5 933)	-	-
Потребительские кредиты	-	-	3 434	3 434	(3 434)	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	9 367	9 367	(9 367)	-	-

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

	A- до AAA	BB- до BBV	Нет внешнего рейтинга	Итого
31 декабря 2017 года				
Корреспондентские счета в кредитных организациях	-	7899	-	7899
Итого	-	7899	-	7899
31 декабря 2016 года				
Корреспондентские счета в кредитных организациях	-	8 221	-	8 221
Итого	-	8 221	-	8 221

Все остатки приведены в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

34. Управление рисками (продолжение)**Концентрации кредитного риска**

Кредитная организация управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по контрагенту (по группе взаимосвязанных контрагентов) за 31 декабря 2017 года составил 0 тыс. руб. в связи формированием 100% резерва на возможные потери по всем ссудам в кредитном портфеле НКО (2016: 0).

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала кредитной организации, за 31 декабря 2017 года составила 0 тыс.руб. в связи формированием 100% резерва на возможные потери по всем ссудам в кредитном портфеле НКО (2016: 0).

(Все кредиты были предоставлены в 2011 г. в соответствии с банковскими операциями, предусмотренными Лицензией Банка России № 2605, выданной Коммерческому Банку «ВЕСТ»).

Расчет капитала кредитной организации представлен в Примечании 35.

Все кредитные риски на протяжении 2016- 2017 годов сосредоточены на территории России.

Рыночный риск

Кредитная организация принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление кредитной организации контролирует уровень принимаемого риска в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета и внутренними документами кредитной организации.

Географический риск

Все требования и обязательства НКО сосредоточены на территории РФ.

Валютный риск

Кредитная организация принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и контролирует соблюдение нормативов открытой валютной позиции на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска кредитной организации за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства кредитной организации отражены в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	RUR	USD	EURO	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 533	-	7 073	19 606
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 232	-	-	1 232
Средства в других банках	26 100	-	-	26 100
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	46 296	-	-	46 296
Прочие активы	221	-	-	221
Основные средства	589	-	-	589
Итого активов	86 971	-	7 073	94 044
Обязательства				
Средства клиентов	31 443	24	-	31 467
Прочие обязательства	23	-	-	23
Итого обязательств	31 466	24	-	31 490
Открытая позиция	55 505	(24)	7 073	62 554

Нижеприведенная таблица отражает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года.

34. Управление рисками (продолжение)

	RUR	USD	EURO	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81 543	8	5 609	87 160
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 107	-	-	1 107
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	675	-	-	675
Налоговый актив	49	-	-	49
Основные средства	345	-	-	345
Итого активов	83 719	8	5 609	89 336
Обязательства				
Средства клиентов	28 893	25	-	28 918
Прочие обязательства	2	-	-	2
Итого обязательств	28 895	25	-	28 920
Открытая позиция	54 824	(17)	5 609	60 416

Открытые позиции в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью выполняются кредитной организацией по следующим направлениям:

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам кредитной организации, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2017 года	до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 1 - 5 лет	Итого
Средства клиентов	31 467	-	-	-	31 467
Прочие обязательства	23	-	-	-	23
Итого выплаты	31 490	-	-	-	31 490

34. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 1 - 5 лет	Итого
Средства клиентов	28 918	-	-	-	28 918
Прочие обязательства	2	-	-	-	2
Итого выплаты	28 920	-	-	-	28 920

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам

31 декабря 2017 г.	до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 606	-	-	-	-	19 606
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 232	-	-	-	-	1 232
Средства в других банках	26 100	-	-	-	-	26 100
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	46 296	-	46 296
Прочие активы	221	-	-	-	-	221
Итого поступления	47 159	-	-	46 296	-	93 455
Обязательства						
Средства клиентов	31 467	-	-	-	-	31 467
Прочие обязательства	23	-	-	-	-	23
Итого выплаты	31 490	-	-	-	-	31 490
Разрыв по ликвидности	15 669	-	-	46 296	-	61 965

31 декабря 2016 г.	до 1 месяца	от 2 - 6 месяцев	от 7 - 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87 160	-	-	-	-	87 160
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 107	-	-	-	-	1 107
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	675	-	-	-	-	675
Итого поступления	88 942	-	-	-	-	88 942
Обязательства						
Средства клиентов	28 918	-	-	-	-	28 918
Прочие обязательства	2	-	-	-	-	2
Итого выплаты	28 920	-	-	-	-	28 920
Разрыв по ликвидности	60 022	-	-	-	-	60 022

34. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Кредитная организация подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля кредитной организации, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами кредитной организации, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие возможности замены основного оборудования, выполнения мероприятий по обеспечению информационной безопасности кредитной организации.

Риск потери репутации

Внутренние правила, процедуры и регламенты кредитной организации предписывают следование нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура кредитной организации требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В кредитной организации функционирует система внутреннего контроля.

35. Управление капиталом

Кредитная организация поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями кредитной организации в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности кредитной организации как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого НКО (в целях МСФО) составила 62 554 тыс.руб. (2016 год: 60 326 тыс.руб.).

Согласно требованиям Банка России, капитал кредитной организации, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот показатель составил 90,9 % (2016: 222,8 %), значительно превысив установленный минимум. Кредитная организация отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012-2017 годов кредитная организация выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала с значительным превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет кредитная организация, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Кредитная организация обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

35. Управление капиталом (продолжение)

Далее представлена структура капитала НКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.17	31.12.16
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	44 335	44 335
Собственные доли участников, выкупленные Банком у участников	-	-
Нераспределенная прибыль	18 219	15 991
Итого капитал 1-го уровня	62 554	60 326
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	62 554	60 326

В течение 2016 - 2017 гг. НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

36. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности кредитная организация может становиться объектом судебных исков и претензий. Судебные решения, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности кредитной организации в 2017 г. не выносились.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности кредитной организации может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства кредитной организации, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, кредитная организация не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, за который налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию за 31.12.2017 года к кредитной организации не были предъявлены претензии со стороны налоговых органов по начислению и уплате налогов.

Обязательства по операционной аренде

У кредитной организации отсутствуют обязательства по операционной аренде.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 года кредитная организация не имела обязательств капитального характера.

36. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали заложенные активы.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 1 232 тыс. руб. (2016: 1 107 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций кредитной организацией.

37. Производные финансовые инструменты

В 2016 – 2017 годах операции с производными финансовыми инструментами не осуществлялись.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов кредитной организации определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов кредитной организации, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов у НКО не было финансовых инструментов (активов или обязательств), учитываемых по справедливой стоимости.

39. Передача финансовых активов

На 31 декабря 2017 и 2016 годов НКО не осуществляла передачу финансовых активов.

40.Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности кредитная организация проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции кредитная организация осуществляла преимущественно на рыночных условиях. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Прочие связанные стороны
Активы:		
предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в т.ч.:	-	180
просроченные	-	180
резерв на возможные потери	-	180
выдано за год	-	-
погашено за год	-	-
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в т.ч.:	-	180
просроченные	-	180
резерв на возможные потери	-	180
Обязательства:		
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	28918	-
привлечено за год	13 913	-
возвращено за год	(11 364)	-
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	31 467	-
Доходы и расходы:		
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	24	-
комиссионные доходы	385	-
комиссионные расходы	30	-

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Прочие связанные стороны
Активы:		
предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в т.ч.:	-	250
просроченные	-	250
резерв на возможные потери	-	128
выдано за год	-	-
погашено за год	-	(70)
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в т.ч.:	-	180
просроченные	-	180
резерв на возможные потери	-	180
Обязательства:		
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	28236	-
привлечено за год	10 924	-
возвращено за год	(10 242)	-
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	28918	-
Доходы и расходы:		
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	32	-

комиссионные доходы	3891	-
комиссионные расходы	16	-

41. События после окончания отчетного периода

Корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство кредитной организации использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и авансов клиентам

Кредитная организация анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, кредитная организация использует профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и (или) отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить оценки влияния внешних факторов, сведения о негативном изменении платежного статуса заемщика, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство также применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении предоставленных активов и объективных признаков обесценения, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым кредитная организация не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Кредитная организация на регулярной основе производит оценку эффективности инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, определяя периоды, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке кредитная организация оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом кредитная организация оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если кредитная организация не считает целесообразным удерживать такие инвестиции до погашения, то производится переклассификация этих активов, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения). Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство НКО учитывало существующие намерения, прибыльность операций,

ООО «РНКО «ВЕСТ»

Финансовая отчетность за 2017 год (в тысячах российских рублей)

имеющиеся в наличии ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 04 мая 2018 года

Председатель Правления

Серлин В.Я.



И.о. Главного бухгалтера

Рахматулина Н.М.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

Сорок три листа

Главный аудитор
ООО «Аудит-Сервис»
Земцова М.В.



[Handwritten signature]

подпись

«17» мая 2018г.