

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимой аудиторской фирмы	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном убытке	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Основная деятельность банка	11
2.	Экономическая среда. В которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3.	Основы составления отчетности	12
4.	Принципы учетной политики	17
5.	Денежные средства и их эквиваленты	25
6.	Средства в кредитных организациях	25
7.	Кредиты клиентам	26
8.	Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход	28
9.	Основные средства	29
10.	Налогообложение	29
11.	Прочие активы и обязательства	31
12.	Средства клиентов	31
13.	Выпущенные долговые обязательства	32
14.	Уставный капитал	32
15.	Чистые процентные доходы	34
16.	Чистые комиссионные доходы	34
17.	Операционные доходы и расходы	35
18.	Дивиденды	35
19.	Сегментный анализ	35
20.	Управление финансовыми рисками	35
21.	Условные обязательства, производные финансовые инструменты	42
22.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44
23.	Сделки со связанными сторонами	45
24.	События после отчетной даты	46

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

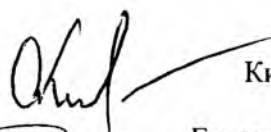

	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12787	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ		226	649
• Кредиты и займы другим банкам	6	200161	94064
• Кредиты и займы клиентам	7	68929	152777
Основные средства	9	70938	79063
Требования по текущим налогам на прибыль	10	830	297
Отложенные налоговые активы	10		
Прочие активы	11	1943	8502
Всего активов		355814	387031
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	12		
• Средства клиентов	12	42649	65016
• Выпущенные долговые ценные бумаги	13		
• Текущее налоговое обязательство	10		0
• Прочие заемные средства	12	50000	50000
Отложенные налоговые обязательства	10	121	1115
Прочие обязательства	11	5009	5292
Всего обязательств		97779	121423
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		438908	438908
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками		33050	25050
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(213923)	(198350)
Всего собственный капитал (дефицит собственного капитала)		258035	265608
Всего обязательств и капитала		355814	387031
Гарантии выданные			
Кредитные линии		27800	51445

Подписано от имени Правления Банка

«28» апреля 2018 года

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера


 Ким О.В..

 Гапонова Е.М.

Примечания на страницах с 11-й по 46-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Неконсолидированный отчет о СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ за период, закончившийся 31 декабря 2017 г. (в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ



	Прим.	2017	2016
Процентные доходы		46204	45983
Процентные расходы		<u>(4736)</u>	<u>(5196)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	41468	40787
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности		<u>32891</u>	<u>(87279)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		<u>74359</u>	<u>(46492)</u>
Комиссионные доходы	16	1833	2361
Комиссионные расходы	16	<u>(371)</u>	<u>(2362)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)		<u>1462</u>	<u>(1)</u>
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		874	1810
Чистые доходы / (расходы) от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Другие доходы		4286	(1567)
чистые доходы/(расходы)		<u>80981</u>	<u>(46250)</u>
Административные расходы	17	<u>(97548)</u>	<u>(47950)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(16567)	(94200)
Расходы по налогам на прибыль	9	<u>994</u>	<u>(1242)</u>
Прибыль/(убыток)		(15573)	(95442)
Прочая совокупная прибыль		<u>0</u>	<u>0</u>
Общая совокупная прибыль		<u>(15573)</u>	<u>(95442)</u>

Подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера

«28» апреля 2018 года


Ким О.В..

Гапонова Е.М.

Примечания на страницах с 11-й по 46-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ


	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	Итого собственный капитал
По состоянию за 31.12.2015	438908	(102908)		336000
Совокупный доход за 2016 г.		(95442)		(95442)
Безвозмездное финансирование.			25050	25050
Предоставленное участниками				
По состоянию на 31.12.2016	438 908	(198350)	25050	265608
Совокупный доход за 2017 г.		(15573)		(15573)
Безвозмездное финансирование,			8000	8000
предоставленное участниками				
Остаток за 31 декабря 2017 г.	438 908	(213923)	33050	258035

Подписано от имени Правления Банка

«28» апреля 2018 года

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера



Ким О.В..

Гапонова Е.М.

Примечания на страницах с 11-й по 46-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за период, заканчивающийся 31 декабря
2017 г. (в тысячах российских рублей)
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

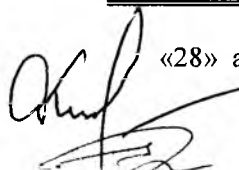
	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности	Прим.	
Поступления по процентным платежам	65216	35031
Выплаты по процентам	(4804)	(5366)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	1859	4174
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(371)	(2362)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за исключением переоценки	821	1810
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	4285	2845
Другие поступления		
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(97597)	(42085)
Платежи по налогам на прибыль	(533)	(214)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(31124)	(6167)
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	423	(126)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	(106000)	(2000)
• кредитов и займов клиентам	112595	52235
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(563)	788
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков	(21579)	(66916)
• средств клиентов	-	-
• прочих займов	-	-
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций	22	(4176)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(46226)	(20195)
Изменения в операционных активах и обязательствах	(32033)	(26362)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(32033)	(26362)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и НМА	53	-
Выручка от реализации основных средств	53	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	53	-
Выплата дивидендов	-	-
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	8000	25050
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(719)	(10073)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(38892)	(11385)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	51679	63064
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(38892)	(11385)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 12787	51679

Подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера

Примечания на страницах с 11-й по 46-ю составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

«28» апреля 2018 года

 Ким О.В..
 Гапонова Е.М.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2017 г. (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную финансовую отчетность Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), не входящего в банковскую группу.

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (далее "Банк") был создан 06 февраля 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и назывался Коммерческий банк "ЭКОНОМСЕРВИСБАНК". Название Банка было изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) 06 марта 2002 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной 06 марта 2002 года Центральным Банком России (далее "ЦБ РФ") № 3116.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2.

Банк не имеет представительств и филиалов в Российской Федерации, а также за рубежом.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных банков и компаний.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, а также операции с ценными бумагами.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2012, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 100% долей банка принадлежат физическим лицам. Изменений в составе участников в течение 2017 г. не было.

Среднесписочная численность сотрудников Банка 2017г. составляла 25 человек .

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка (Протокол б/н от «28» апреля 2018 г.)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации. Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2% . Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3% . Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% годовым выражением против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017

года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил 11%. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года.

Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рубля за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рубля за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть.

По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рубля за доллар США.

Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора.

Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

3. Основы составления отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением указанного ниже.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

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

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение данной поправки не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. все изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, обусловлены денежными потоками.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные

доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и

существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

► Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

► Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на

изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк 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 Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк 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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности 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 отчете о совокупном доходе 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 в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до

погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

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 отчете о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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 отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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 Банк 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.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк 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 Банком 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 Банк 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 Банк 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 Банк 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.

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 Банком 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 отчета о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, 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 отчета о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе отчета о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе отчета о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе отчета о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе отчета о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

Банк 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.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здание	40
Офисное оборудование	5

Компьютерная техника	5
Легковой и специальный транспорт	5
Мебель	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные 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.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная 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, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе отчета о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе отчета о совокупном доходе 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 отчета о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется 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 Банка

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. 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 Банк 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.

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 Банка. 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.

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

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	7613	25718
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3494	1770
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	1680	24191
других стран	0	0
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ	0	0
Всего денежных средств и их эквивалентов	12787	51679
Резерв на возможное обесценение денежных средств		(2)
Итого денежных средств и их эквивалентов	12787	51677

Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на отчетную дату не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях на 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет банков-контрагентов, на долю какого-либо из которых приходится более 10% от капитала Банка.

На счетах фонда обязательных резервов в ЦБ РФ числятся следующие средства, перечисляемые Банком на указанные счета:

	2017	2016
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в валюте РФ	221	225
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в иностранной валюте	5	424
Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	226	649

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6. Средства в кредитных организациях

	2017	2016
Депозиты в Банке России	200161	94064
Кредиты коммерческим банкам (стандартные)	0	0
Резерв под обесценение кредитов другим банкам	0	0
Итого кредиты и займы другим банкам	200161	94064

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк размещал средства, размер которых превышал 10% от капитала Банка, на депозитах в Банке России. Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в банках не имеют обеспечения.

Резервы под обесценение кредитов в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов не создавались.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2017	2016
Кредиты клиентам	133823	259722
Резерв под обесценение кредитов (прим. 10)	(64894)	(106945)
Итого:	68929	152777

Кредитная задолженность оценена по справедливой стоимости. Все кредиты предоставлены по рыночным ставкам и являются либо краткосрочными (до года), либо их справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в балансе банка присутствуют просроченные кредиты на сумму 4406 тыс. рублей и обесцененные кредиты на сумму 59270 тыс. рублей.

В течение отчетного года списания задолженности заемщиков по просроченным кредитам за счет ранее созданных резервов не производилось.

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения форм собственности заемщиков выглядит следующим образом:

	2017	2016
Корпоративные клиенты	91065	166270
Физические лица	24707	77842
Ипотечные кредиты	18051	15610
Итого:	133823	259722

Кредиты предоставляются заемщикам в пределах Российской Федерации в следующих отраслях:

	2017	2016
Структура кредитного портфеля по отраслям экономики		
Финансовые организации	0	0
Строительство	14767	6505
Торговые организации	52499	78335
Производство	0	0
Сельхозпредприятия	0	0
Прочие предприятия	23799	81430
Физические лица	42758	93452
Итого:	133823	259722

На 01 января 2018 года Банк имел одного заемщика, сумма выданных кредитов которому превышала 10% капитала Банка. Сумма этих кредитов составляет 38900 тыс.руб., или 29,1 % от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк имел 3 заемщиков, сумма кредитов, выданных каждому из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 158699 тыс.руб., или 61,1% от общего кредитного портфеля.

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов :

	2017	2016
Информация о залоговом обеспечении кредитов		
Необеспеченные кредиты	81092	84977
Обеспеченные, в т.ч.:	52731	174745
требованиями к банку	0	0
недвижимостью	38633	91266
оборудованием и транспортными средствами	499	64244
прочими активами	13599	19235
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0
	133823	259722

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

	2017	2016
Кредиты клиентам		
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:	74553	128629
текущие	65278	43440
пересмотренные в течение года	9275	85189
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	59270	131093
с задержкой платежа более 360 дней	58458	69955
Общая сумма кредитов до вычета резервов	133823	259722
Резерв под обесценение кредитов	(64894)	(106945)
Итого кредитов:	68929	152777

Банк счел возможным уменьшить резерв на возможное обесценение кредитов, принимая во внимание тот факт, что часть кредитов была погашена в январе-феврале 2018 г. до момента составления настоящей отчетности, соответственно риск по таким кредитам свелся к нулю. В результате сумма резерва на возможное обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 г. была уменьшена на 1839 тыс. руб...

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

- Используется индивидуальная ставка процента резерва;
- Для ипотечных кредитов срок, необходимый на реализацию залога, считается равным 18 месяцам. Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 50%.
- Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами. На отчетную дату сумма краткосрочных кредитов (до 1 года) составляет 38774 тыс. руб., долгосрочных – 95049 тыс.руб..

8. Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход

Ниже представлено движение по статьям резервов на обесценение стоимости активов, приносящих процентный доход:

	Средства в других банках	Кредиты клиентам	Итого
Остаток за 31 декабря 2015г.	0	(20017)	(20017)
Созданные (восстановленные) резервы за 2016 г.	0	(86928)	(86928)
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов 2016 году	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2016 г.	0	(106945)	(106945)
Созданные (восстановленные) резервы в 2017 г.	0	42051	42051
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов в 2017 г.	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 г.	0	(64894)	(64894)

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих статей активов. В течение 2017 года за счет ранее созданного резерва списание просроченной ссудной задолженности, признанной уполномоченными в соответствии с действующим Российским законодательством органами невозможной к взысканию, не производилось.

9. Основные средства

Движение основных средств представлено в следующей таблице:

Метод начисления амортизации	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Автотранспортные средства линейный	Офисное оборудование линейный	Всего
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.		140	5727	5867
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 г.		(139)	(4751)	(4890)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2015 г.		1	976	977
Приобретено в 2016 г.	78681			78681
Выбыло в 2016 г.				
Амортизация начисленная в 2016 г.		(1)	(594)	(595)
Амортизация по выбывшим				
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2016г.	78681	140	5727	84548
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016г.	-	(140)	(5345)	(5485)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2016г.	78681	-	382	79063
Приобретено в 2017г.	-	-	-	-
Выбыло в 2017г.	-	-	(811)	(811)
Амортизация, начисленная в 2017 г	-	-	(257)	(257)
Амортизация по выбывшим	-	-	811	811
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	78681	140	4916	83737
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	-	(140)	(4791)	(4931)
Резерв на возможные потери	(7868)			(7868)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2017 г.	70813	-	125	70938

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменение отложенного налога	994	1242
Итого налог на прибыль к уплате/возмещению	994	1242

Ставка налога на прибыль для банков составляла в 2016, 2017 годах равнялась 20%.

Фактическая прибыль отличается от прибыли, определенной законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основании законодательства:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	0	0
Ставка налога, установленная законодательством %	20%	20%
Теоретический налог на прибыль	0	0
Налог-ый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	0	0
Налоговый эффект от льгот	0	0
Налоги, удерживаемые у источника	0	0
Отложенные налоги	994	1242
Уточненный расчет налога на прибыль	994	1242

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% .

Ниже представлены требования и обязательства по отложенным налогам, относящиеся к статьям баланса:

	2017	Изменение	2016	Изменение	2015
Позиции по отложенному налогообложению					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих нал/обл-ю базу:					
амортизация ОС	0	0	0	0	0
обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков	0	0	0	(387)	387
амортизация выданных кредитов	0	0	0	0	0
прочие активы	0	0	0	0	0
Общая сумма налогового актива	0	0	0	(387)	387
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:					
резервы под обесценение кредитного портфеля на возможные потери по ссудам	107	(991)	1098	867	231
амортизация ОС	14	(3)	17	(12)	29
Общая сумма налогового обязательства	121	(994)	1115	855	260
Итого чистое отложенное налоговое требование/обязательство	121	(994)	1115	1242	(127)
В том числе:					
признаваемое непосредственно в капитале					
признаваемое в ОПУ	121	(994)	1115	1242	(127)

Разница между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль в основном обусловлена расходами, не признаваемые в целях налогового учета, то есть не уменьшающими налогооблагаемую базу и доходами, не увеличивающими налогооблагаемую базу.

Чистый отложенный пассив представляет собой сумму налога на прибыль, которая увеличит будущий налог на прибыль, и отражается как отложенный налоговый пассив в отчете о финансовом положении.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2017	2016
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3811	9282
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	175	
Задолженность по расчетам		
Валовая стоимость	3986	9282
Оценочный резерв по кредитным потерям	(2043)	(780)
Чистая стоимость	1943	8502

Прочие обязательства включают:

	2017	2016
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	541	561
налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	340	228
прочие начисления	4128	4503
Прочие обязательства	5009	5292

Наибольший объем прочих обязательств включает в себя обязательства по выплате вознаграждений персоналу и начисления резервов под оплату неиспользованных отпусков сотрудников.

12. Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена ниже.

Средства клиентов	2017	2016
Государственные и общественные организации	-	-
Прочие юридические лица	37394	59340
Физические лица	5255	5676
Итого средств клиентов	42649	65016

	2017	2016
Текущие счета	40818	61199
Срочные депозиты	1831	3817
Средства клиентов всего	42649	65016

Ниже представлена приблизительная расшифровка средств клиентов по отраслям:

	2017	2016
Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики		
Физические лица	5255	5676
Финансовые организации	-	-
Торговые предприятия	9154	6097
Строительство и инвестиции в строительство	18195	28957
Транспорт и связь	1180	1415
Прочие	8865	22871
Итого средств клиентов	42649	65016

За 31 декабря 2017 года сумма максимального депозита клиента - физического лица составляет 1360 тыс. рублей или 3,2 % от общей суммы средств клиентов, за 31 декабря 2016 года – 1435 тыс.руб. или 2,2% от общей суммы средств клиентов.

Средства других банков

	2017	2016
Депозиты, полученные от других кредитных организаций	-	-
Всего средств других банков	-	-

На отчетные даты Банк не привлекал депозиты от других кредитных организаций.

	2017	2016
Прочие заемные средства		
Субординированные займы	50 000	50 000
Итого	50 000	50 000
в т. ч. долгосрочные обязательства	50 000	50 000

В 2011 году Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000тыс.руб. от компании ООО «Золотой ветер ХХ». Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, срок погашения кредита – 29 ноября 2025г. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 14.

13. Выпущенные долговые обязательства

На отчетные даты 31 декабря 2017 г и 31 декабря 2016 г.выпущенные долговые обязательства на балансе Банка не учитывались.

14. Уставный капитал (управление капиталом)

По состоянию на 31 декабря 2017 года доли участников Банка полностью оплачены денежными средствами и его величина, отраженная в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и зарегистрированный Московским ГТУ Банка России составляет 300 000 тыс.руб., в течение 2017 года величина уставного капитала, структура и состав участников Банк не изменялись. В соответствии с международными стандартами уставный капитал Банка пересчитан с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости.

	2017	2016
Номинальная стоимость долей, принадлежащих физическим лицам по российскому учету	300 000	300000
Инфляционная переоценка уставного капитала	138 908	138 908
Итого уставный капитал по МСФО	438 908	438 908

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части собственных средств Банка пропорционально размеру доли участника. Собственные средства банка, рассчитанные по российскому банковскому законодательству, по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 302670 тыс.рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала.

Наименование участника	%	Номинальная стоимость доли
Шеляпин Ю.Е.	36,26	108780
Ярцева О.Ю.	32,34	97020
Шеляпина О.Р.	31,40	94200
Итого:	100,00	300 000
Инфляционная корректировка уставного капитала		138 908
Итого уставный капитал		438 908

Для расчета собственного капитала и прибыли банка в соответствии с МСФО использован ряд корректировок, показанных в приведенной ниже таблице:

	2017 Основной капитал	2017 Прибыль	2016 Основной капитал	2016 Прибыль
Данные по Российским правилам бухгалтерского учета (без учета доходов/расходов будущих периодов)	254299	(8309)	304608	(104798)
Влияние корректировок:				
Инфляционная переоценка уставного капитала	0	0	0	0
Возвратные и сторнирующие проводки, относящиеся к прошлым периодам	(44)	(11044)	(44)	(1688)
Резерв под обесценение кредитов (восстановление резерва по кредитам, погашенным в году, следующим за отчетным))	1839	1839	5488	5488
Процентная корректировка кредитов				
Восстановление резерва по условным обязательствам	1946	1946	6542	6542
Резерв под отпуска сотрудников				
Влияние разницы в учете основных средств	116	116	129	129
Налог на прибыль	(121)	(121)	(1115)	(1115)
Списание активов				
Данные по международным стандартам финансовой отчетности	258035	(15573)	315608	(95442)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал 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 (50 000 тыс. руб.). Дополнительный капитал принимается в расчет

общей величины капитала в пределах основного капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Кроме того, согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 30 июня 2017 года этот коэффициент оставил 66,7% (за 31 декабря 2016 года - 40,5%), превысив установленный минимум. В течение 2017 Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в фонды банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Величина фондов, сформированных за счет чистой прибыли банка, отражена в таблице:

Резервный фонд	34356	34356
Итого:	34356	34356

Резервный фонд Банка представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновения прочих непредвиденных расходов. В соответствии с учредительными документами Банка, его резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли банка до достижения 15% от уставного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ; размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от суммы чистой нераспределенной прибыли Банка.

15. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя:

	2017	2016
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	33048	38116
средства в других банках	13156	7867
Итого процентных доходов	46204	45983
Процентные расходы		
Средства клиентов	(4736)	(5196)
Выпущенные долговые обязательства		
Средств финансовых организаций		
Средства кредитных организаций		
Итого процентных расходов	(4736)	(5196)
Чистые процентные доходы	41468	40787
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля (изменение сумм обесценения кредитного портфеля).	42051	(86928)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2017	2016
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетным операциям	689	1125
по кассовым операциям	410	350
иным операциям, связанным с оказанием услуг	734	886
Итого комиссионных доходов	1833	2361
Комиссионные расходы:		
по расчетно- кассовым операциям	(371)	(562)
Прочее	-	(1800)
Итого комиссионных расходов	(371)	(2362)
Чистый комиссионный доход	1462	(1)

17. Операционные доходы и расходы

	2017	2016
Прочие операционные доходы	4286	2845
Операционные расходы		
затраты на персонал	(29344)	(32664)
начисленная амортизация по основным средствам и НМА	(257)	(596)
арендная плата	(4166)	(6948)
Организационные и управленческие расходы	(6817)	(7179)
прочие операционные расходы	(56964)	(563)
Всего операционных расходов	(97548)	(47950)

18. Дивиденды

По итогам 2016 года в 2017 году дивиденды участникам не выплачивались.

19. Сегментный анализ

Банк не проводил сегментный анализ в связи с тем, что выпускаемые им ценные бумаги не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк контролирует уровень кредитного риска, который он на себя принимает, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков и предприятий одной отрасли промышленности; посредством целого ряда процедур, в том числе регулярного проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности выполнять обязательства перед Банком. Банк осуществляет постоянный мониторинг таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в квартал.

Уровень кредитного риска отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы долга, а также посредством изменения лимитов кредитования при возникновении такой необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, в т.ч. поручительств юридических и физических лиц.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии Банка осуществить платежи в случае неспособности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по ссудам. Гарантии, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платежное поручение на определенную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально подвержен риску потерь в размере, равняющемся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет небольшую сумму, так как фактическая выдача кредита обусловлена определенными требованиями, предусмотренными в кредитных соглашениях.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают вследствие открытой позиции по процентным ставкам, валютным и инвестиционным инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных рисков. Банк управляет рыночными рисками путем регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие негативных изменений рыночной конъюнктуры, а также путем установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и надлежащих требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты на уровень риска по видам валют в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ для минимального размера риска. Ниже представлены данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты на отчетную дату.

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31 декабря 2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10185	1941	661	12787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	226	0	0	226
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	68929	0	0	68929
Требование по текущему налогу на прибыль	830	0	0	830
Прочие активы	1943	0	0	1943
Итого монетарные активы	282274	1941	661	284876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	42313	304	32	42649
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Отложенное налоговое обязательство	121	0	0	121
Прочие обязательства	5009	0	0	5009
Итого монетарные обязательства	97443	304	32	97779
Чистая балансовая позиция	184831	1637	629	187097
Обязательства кредитного характера	27800			27800

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31.12.2016:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5532	43419	2728	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	649

Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	152777	0	0	152777
Требование по текущему налогу на прибыль	297	0	0	297
Прочие активы	8502	0	0	8502
Итого монетарные активы	261821	43419	2728	307968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	36820	28168	28	65016
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Отложенное налоговое обязательство	1115	0	0	1115
Прочие обязательства	5292	0	0	5292
Итого монетарные обязательства	93227	28168	28	121423
Чистая балансовая позиция	168594	15251	2700	186545
Обязательства кредитного характера	81445			81445

В настоящем отчете при составлении таблиц, отражающих риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты, были использованы только монетарные статьи активов и обязательств. В связи с этим, общие суммы монетарных активов и обязательств не равны суммам статей отчета о финансовом положении «Всего активов» и «Всего обязательств», т.к. все немонетарные статьи исключены из настоящего отчета о валютном риске. Данные изменения не повлияли на отчеты о финансовом состоянии, прибылях и убытках, совокупных доходах, изменениях в капитале и о движении денежных средств.

Основные денежные потоки Банка (в т.ч. доходы, операционные расходы) преимущественно выражены в рублях. В результате, будущие колебания обменного курса российского рубля к доллару США и евро существенно не повлияют на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	65	65	610	610
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(65)	(65)	(610)	(610)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	25	25	108	108
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(25)	(25)	(108)	(108)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 соответственно.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
31 декабря 2017							
Денежные средства и их эквиваленты	12787	0	0	0	0	0	12787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	226	0	0	0	0	0	226
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	0	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	2235	28794	3175	22078	8242	4405	68929
Налоговые активы	0	830	0	0	0		830
Прочие активы	1943	0	0	0	0	0	1943
Всего активов	217352	29624	3175	22078	8242	4405	284876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
Средства клиентов	40827	0	1822	0	0	0	42649
налоговое обязательство	0	121	0	0	0	0	121
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000
Прочие обязательства	5009	0	0	0	0	0	5009
Всего обязательств	45836	121	1822	0	50000	0	97779
Чистая позиция	171516	29503	1353	22078	(41758)	4405	187097
Накопленный разрыв	171516	201019	202372	224450	182692	187097	

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
31 декабря 2016							
Денежные средства и их эквиваленты	51679	0	0	0	0	0	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	649	0	0	0	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	0	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	2340	22084	1067	72505	8824	45957	152777
Налоговые активы	0	297	0	0	0		297
Прочие активы	6784	0	0	0	0	1718	8502
Всего активов	155516	22381	1067	72505	8824	47675	307968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
Средства клиентов	61518	0	3498	0	0	0	65016
Текущее налоговое обязательство	0	1115	0	0	0	0	1115
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000
Прочие обязательства	5292	0	0	0	0	0	5292

	66810	1115	3498	0	50000	0	121423
Всего обязательств							
Чистая позиция	88706	21266	(2431)	72505	(41176)	47675	186545
Накопленный разрыв	88706	109972	107541	180046	138870	186545	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и привлечения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере истечения срока их привлечения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5лет	Всего
31 декабря 2017 года						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	40814	37	1849	0	0	42700
Текущее налоговое обязательство	0	121	0	0	0	121
Прочие заемные средства	0	1233	1267	10000	57295	69795
Прочие обязательства	5009	0	0	0	0	5009
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	45823	1391	3116	10000	57295	117625

Ниже представлены недисконтированные денежные потоки на отчетную дату 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5лет	Всего
31 декабря 2016						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	61519	116	3543	0	0	65178
Текущее налоговое обязательство	0	1115	0	0	0	1115
Прочие заемные средства	0	2250	2287	18150	67777	90464
Прочие обязательства	5292	0	0	0	0	5292
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	66811	3481	5830	18150	67777	162049

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной.

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка с фиксированной процентной ставкой, сгруппированные в категории по сроку погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
на 31 декабря 2017						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	2235	28794	3175	22078	12647	68929
Итого:	202396	28794	3175	22078	12647	269090
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						

Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	322	0	1822	0	0	2144
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50000
Итого:	322	0	1822	0	50000	52144
Чистый процентный разрыв	202074	28794	1353	22078	(37353)	216946
Накопленный процентный разрыв	202074	230868	232221	254299	216946	

Ниже представлен анализ процентного риска на отчетную дату 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
31 декабря 2016						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	94064	0	0	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	2340	22084	1067	72505	54781	152777
Итого:	96404	22084	1067	72505	54781	246841
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	313	0	3498	0	0	3811
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50 000
Итого:	313	0	3498	0	50000	53811
Чистый процентный разрыв	96091	22084	(2431)	72505	4781	193030
Накопленный процентный разрыв	96091	118175	115744	188249	193030	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года:

	На 31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и займы другим банкам	7,6%	-	-	9%	-	-
Кредиты и займы клиентам	17,5%	-	-	17,3%	-	-
Средства клиентов	4,8%	-	-	8%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, т.к. ведет свою деятельность в пределах Российской Федерации и подавляющее большинство его контрагентов субъекты Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географического риска Банка на отчетные даты

АКТИВЫ	на 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	12787	0	0	12787	51679	0	0	51679
Обязательные резервы в ЦБ РФ	226	0	0	226	649	0	0	649
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	200161	94064	0	0	94064
Кредиты и займы клиентам	68929	0	0	68929	152777	0	0	152777
Налоговые активы	830	0	0	830	297	0	0	297
Прочие активы	1943	0	0	1943	8502	0	0	8502
Всего активов	284876	0	0	284876	307968	0	0	307968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	42640	0	9	42649	65011	0	5	65016
Текущее налоговое обязательство	121	0	0	121	1115	0	0	1115
Прочие заемные средства	50 000	0	0	50 000	50 000	0	0	50 000
налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5009	0	0	5009	5292	0	0	5292
Всего обязательств	97770	0	9	97779	121418	0	5	121423
Чистая позиция за 31.12.2015	X	X	X	X	186550	0	(5)	186545
Чистая позиция за 31.12.2016	187106	0	(9)	187097	X	X	X	X

21. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв в отношении разбирательств в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом возникают дополнительные неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, принятие новых правил вызывает затруднения предвидеть эффект от действия новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

Страхование

С февраля 2005 года Банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	на 31 декабря 2017	на 31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	27800	51445
Гарантии	0	30000
Прочее	0	0
Всего обязательств кредитного характера	27800	81445

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Все договоры являются безотзывными.

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	965	2430
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
	<u>965</u>	<u>2430</u>

Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. В 2017 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности - Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - При выполнении требований МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения оценивается намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

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. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основывается на среднесрочном бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами - В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких

операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения - Инвестиции отражаются в балансе по стоимости приобретения, т.к. нет возможности оценить справедливую стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности.

Принцип непрерывно действующей организации - Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

23. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за период:

	Участники	Ключевой управленческий аппарат
Непогашенные кредиты на 31 декабря 2016 года	1955	0
Выдача кредитов 2017 году	60525	0
Погашение кредитов за 2017 г.	(42268)	0
Непогашенные кредиты на 31 декабря 2017 года	20212	0
Процентный доход по кредитам за 2017 год	1400	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты ключевому управленческому персоналу полностью погашены. Заемщиками, кредиты участникам включают кредиты, предоставленные физическим лицам – участникам банка, физическому лицу, являющемуся близким родственником лица, контролирующего Банк, а также кредит предприятиям, контролируемым участниками банка. Общая сумма этих кредитов составляет 15,1% от кредитного портфеля Банка.

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Остаток средства на 31 декабря 2016 года	84293	358
Средства, привлеченные за 2017 год	765978	55366
Средства, возвращенные за 2017 год	785370	55437
Депозиты на 31 декабря 2017 года	64901	287
Процентные расходы по депозитам	4528	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

	2017	2016
Заработная плата и другие единовременные выплаты	4175	5580
Отчисления в социальные фонды	947	1257
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	5122	6837

24. События после отчетной даты

После отчетной даты существенных событий, влияющих на финансовый результат деятельности Банка, не было.

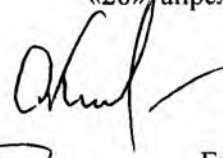
Данная финансовая отчетность подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/>
«23» мая 2018 года

Подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера

«28» апреля 2018 года



Ким О.В..



Гапонова Е.М.

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

47 (сорок семь) листов

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«28» августа 2018г.

