

Коммерческий банк «ВРБ» (ООО)
Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	20
5. Средства в других банках	21
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7. Кредиты клиентам	22
8. Основные средства, нематериальные активы	22
9. Прочие активы	22
10. Средства других банков	22
11. Средства клиентов	22
12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
13. Прочие обязательства	23
14. Уставный капитал	23
15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	23
16. Процентные доходы и расходы	24
17. Комиссионные доходы и расходы	24
18. Административные и прочие операционные расходы	24
19. Налог на прибыль	24
20. Управление финансовыми рисками	24
21. Внебалансовые и условные обязательства	33
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
23. Операции со связанными сторонами	34
24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	34
25. Управление капиталом	35
26. События после отчетной даты	36

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

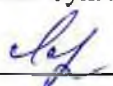
	Примечание	31.12.2017	31.12.2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	152 531	44 891
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		30	30
Средства в других банках	5	57 634	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	150 850	315 154
Кредиты клиентам	7	-	-
Основные средства	8	653	914
Прочие активы	9	1 218	1 392
Итого активов		362 916	362 381
Обязательства			
Средства других банков	10	-	-
Средства клиентов	11	778	786
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Прочие обязательства	13	2 270	2 064
Текущие обязательства по налогу на прибыль		33	-
Итого обязательств		3 081	2 850
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	329 000	329 000
Дополнительный капитал	14	330 000	330 000
Накопленный дефицит		(299 165)	(299 469)
Итого собственный капитал		359 835	359 531
Итого обязательств и собственного капитала		362 916	362 381

Подписано 23 апреля 2018 года

Генеральный директор


 Т.В. Федорова

Главный бухгалтер


 Т.Н. Ларина

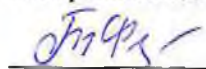
Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	17	25 851	31 454
Процентные расходы	17	(4)	(4 447)
Чистые процентные доходы		25 847	27 007
Изменение резервов под обесценение	8,10	-	354
Чистые процентные доходы(расходы) после создания резервов под обесценение		25 847	27 361
Комиссионные доходы	18	2	20
Комиссионные расходы	18	(1 290)	(315)
Чистые комиссионные расходы		(1 288)	(295)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 121	21 833
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 697	11 776
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 937)	(9 093)
Изменение резерва по прочим потерям		29	(634)
Прочие операционные доходы		298	850
Чистые доходы (расходы)		37 767	51 798
Административные и прочие операционные расходы	19	(37 273)	(42 303)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		494	9 495
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(190)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		304	9 495
Прочие составляющие совокупного убытка		-	-
СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		304	9 495

Подписано 23 апреля 2018 года

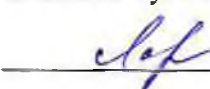
Генеральный директор



Т.В. Федорцова



Главный бухгалтер



Т.Н.Ларина

Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	329 000	330 000	(328 509)	330 491
Совокупная прибыль за год		-	19 545	19 545
Остаток за 31 декабря 2015 года	329 000	330 000	(308 964)	350 036
Совокупная прибыль за год		-	9 495	9 495
Остаток за 31 декабря 2016 года	329 000	330 000	(299 469)	359 531
Совокупная прибыль за год			304	304
Остаток за 31 декабря 2017 года	329 000	330 000	(299 165)	359 835

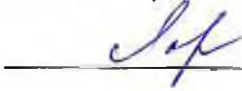
Подписано 23 апреля 2018 года

Генеральный директор



Т.В. Федорцова

Главный бухгалтер



Т.Н.Ларина

Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	29 302	25 225
Проценты уплаченные	(4)	(5 876)
Комиссии полученные	2	20
Комиссии уплаченные	(1 290)	(310)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	17 246	19 089
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 697	11 776
Прочие операционные доходы	298	850
Уплаченные операционные расходы	(36 983)	(42 303)
(расходы) возмещение по налогу на прибыль	(190)	-
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	13 078	8 471
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	27
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 781	304 123
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(56 500)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	0	354
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(235)	(199)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(269 869)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(6)	(52)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(6 363)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	206	1 226
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	108 324	37 718
Выручка от реализации основных средств	-	-
Приобретение ОС и нематериальных активов	-	(321)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-	(321)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Привлечение добавочного капитала	-	-
Возврат субординированных займов	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(684)	(719)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	107 640	35 764
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	44 891	9 127
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	152 531	44 891

Подписано 23 апреля 2018 года

Генеральный директор



Т.В. Федорова

Главный бухгалтер

Т.Н.Ларина

Примечания на страницах с 7 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «ВРБ» (ООО) (далее - «Банк») основан 03 декабря 2009 года

Банк был до марта 2016 года расположен и зарегистрирован по следующему адресу: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1.

В марте 2016 года Банк был зарегистрирован по адресу: 150040, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свердлова, д.34.

01.06.2016 года в г. Москва Банк открыл внутреннее структурное подразделение: Операционный офис «Московский». Местонахождение Операционного офиса: г. Москва, Прямой пер., д.3, стр.1.

Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк получил Лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 14 декабря 2009 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации

В связи с изменением местонахождения (адреса) Банка в лицензию были внесены изменения. Получена следующая новая лицензия:

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 11.04.2016. Без ограничения срока действия. Банк не имеет иных лицензий.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 годов:

Наименование организации	Доля владения за 31 декабря 2017 г., %	Доля владения за 31 декабря 2016 г., %
Андриевский Александр Владимирович	9,1	9,1
Башвинова Дарья Евгеньевна	9,1	9,1
Бильдин Андрей Альбертович	-	9,1
Докучаев Алексей Викторович	9,1	9,1
Елагин Роман Иванович	9,1	9,1
Завьялов Андрей Сергеевич	9,1	9,1
Камышникова Наталья Александровна	9,1	9,1
Кроль Елена Викторовна	9,0	9,0
Пирожникова Ольга Юрьевна	9,1	9,1
Рудой Александр Александрович	9,1	-
Федин Константин Николаевич	9,1	9,1
Чекалин Андрей Алексеевич	9,1	9,1
ИТОГО	100	100

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

В течение 2017-2016 годов Банк предлагал программы по физическим и юридическим лицам следующим видам услуг:

- Продукты потребительского кредитования (для сотрудников).
- Кредитные программы для корпоративных клиентов.

- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Операции на фондовом рынке, а именно: операции с ценными бумагами высокоточных эмитентов, преимущественно операции с долговыми инструментами из Ломбардного списка Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка. Конверсионные операции, сделки типа «СВОП».

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории города Ярославль и Ярославской области, города Москвы.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности.

Макроэкономическая ситуация в 2017 году продолжала характеризоваться дальнейшим ослаблением динамики развития. Ограничение доступа на международные рынки капитала, геополитические риски, резкое снижение цен на нефть привели к росту стоимости заимствований, снижению инвестиционного спроса и потребительской активности, вызвав усиление оттока капитала, ослабление рубля и всплеск инфляции.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер.

Объем розничного кредитного портфеля вырос, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прирост.

Инфляция по итогам полугодия 2017 год сохраняет положительные тенденции. Снижение инфляционных рисков дало возможность Банку России понизить ключевую ставку в декабре 2017 года до 7,75% годовых. На фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов банковские ставки снижались. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам.

Большее значения для динамики рубля в текущих условиях имеют внешние факторы (динамика нефтяного рынка и изменение глобального аппетита к риску), по сравнению с внутренними (монетарная политика, действия Минфина и ЦБ России по покупке иностранной валюты).

Руководство Банка не исключает того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Финансовый результат деятельности Банка за 2017 год по сравнению с прошлым годом уменьшился, валюта баланса Банка по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 0,15%, капитал Банка за 2017 год увеличился на 0,2%. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году Банком выполнялись.

Руководство Банка адекватно оценивает непростую ситуацию, сложившуюся в банковском секторе в 2017 году, объективно учитывает присутствующие риски при планировании своей деятельности, в том числе необходимость преумножения собственного капитала и поддержания конкурентоспособности. Задача по дальнейшему увеличению капитала является одной из приоритетных задач для Банка в 2018 году

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в

соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Новые стандарты и интерпретации

Учетная политика, применяемая при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применявшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущий отчетный период, за исключением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2017 года.

При подготовке настоящей годовой финансовой отчетности Банк применил все новые и измененные международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ»), международные стандарты финансовой отчетности («МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО («КИМСФО»), которые имеют отношение к его деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2017 года. Применение указанных стандартов и поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нераспределенных убытков»	1 января 2017 года

Интерпретации МСФО, МСБУ и КРМФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Стандарты и интерпретации	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».	Дата будет определена СМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»	1 января 2018 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов	1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная

версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

Классификация и оценка финансовых обязательств. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение. В отношении обесценения финансовых активов, МСФО 9 требует составления модели ожидаемых кредитных убытков взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на консолидированную финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

На данный момент Банк оценивает эффект от введения новых стандартов на финансовую отчетность и планирует принимать данные стандарты по мере вступления в силу или раньше в случае если ранее применение разрешено и способствует более достоверному отражению финансовой отчетности.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. В МСФО 15 включены значительно более детальные требования, в которых рассматриваются различные случаи. Кроме того, стандартом требуется раскрытие значительного объема информации.

В настоящее время руководство Банка оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути, как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду. Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности. Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

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, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57.6002	60,6569
Руб./евро	68.8668	63,8111

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 Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. 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, предназначенными для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные 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 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.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

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.

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

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 отчете о совокупном доходе. 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 отчете 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 отчете 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 на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструмента, 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 на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

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

Оборудование учитывается 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 по основным средствам начисляется по методу равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Автомобили	24.00%
Мебель	16.67% - 19.67%
Вычислительная техника	32.43% - 48.00%
Специальное банковское оборудование и прочее	4.98% - 33.33 %

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. В этом случае разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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 отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете 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 отчете о совокупных доходах в периоде, в котором они были понесены.

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.

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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; 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.

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.

Договоры финансовых гарантий

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, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой 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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства	459	953
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	642	1 987
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
Российской Федерации	150 777	41 860
других стран	653	91
Итого денежные средства и их эквиваленты	152 531	44 891

5. Средства в других банках

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие кредиты и депозиты в банках	57 634	-
Итого средства в других банках	-	-
Краткосрочные	57 634	-
Долгосрочные	-	-

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

	31.12.2017	31.12.2016
Итого финансовых активов, в т.ч.	150 850	315 154
Облигации субъектов РФ	-	32 201
Облигации банков резидентов	150 850	91 978
Облигации прочих нерезидентов	-	190 457
ПФИ, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	518

По состоянию за 31.12.2017 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены облигациями кредитной организации-резидента кредитной организации-резидента "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО, БО-10, RU000A0JQS09 со сроком погашения 29.01.2020, купонный доход 8,3%, "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО, БО-14, RU000A0JRLE8 со сроком погашения 29.06.2021, купонный доход 9,9%.

Облигациями государственной корпорации ВНЕШЭКОНОМБАНК-6-об, RU000A0JR3H8 со сроком погашения 13.10.2020, купонный доход 8,38%, ВНЕШЭКОНОМБАНК -8-об, RU000A0JR3G0 со сроком погашения 13.10.2020, купонный доход 9,7%

По состоянию за 31.12.2016 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в основном были представлены облигациями кредитных организаций-резидентов "Альфа-Банк" и облигациями "Банк Зенит" ПАО.

Также в портфеле Банка присутствовали облигации шестидесят шестого выпуска Городского облигационного (внутреннего) займа Москвы, RU000A0JQNM1, срок погашения 23.11.2018, ставка купона 12,086%.

По состоянию за 31.12.2016 портфель Банка также содержал корпоративные еврооблигации первоклассных российских эмитентов, а именно:

«Холдинговая компания «Металлоинвест» АО, размещение осуществлено Metalloinvest Finance Designated Activity Company, XS0918297382 дата погашения 17.04.2020, купонный доход 5,625%;

"Московский Кредитный Банк" ОАО, размещение осуществлено, CBOM Finance PLC, XS0879105558, дата погашения 01.02.2018, купонный доход 7,7%.

Все еврооблигации были номинированы в долларах США.

7. Кредиты клиентам

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты юридическим лицам	207 363	207 618
Потребительские кредиты		
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	207 369	207 618
Резерв под обесценение кредитов	(207 369)	(207 618)
Итого кредиты и авансы клиентам	-	-
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	-	-

Корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг. являются просроченными, многие заемщики признаны банкротами. По всем ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Реструктуризация ссуд в течение 2017 года не проводилась. Все ссуды, выданные юридическим лицам оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества. Резервы на возможные потери сформированы в полном объеме, 100%.

В течение отчетного периода кредиты Банком не предоставлялись.

8. Основные средства, нематериальные активы

Движение основных средств за 2017-2016 года:

	31.12.2017	31.12.2016
Основные средства	8 185	8 187
Запасные части	-	-
Нематериальные активы	652	652
Амортизация на конец отчетного периода	(8 184)	(7 925)
Итого	653	914

9. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Требования по комиссиям и прочим операциям	7 429	7 876
Предоплата по товарам и услугам	1 156	1 043
Прочее	663	283
Резерв под обесценение	(8 030)	(7 810)
Итого прочие активы	1 218	1 392

10. Средства других банков

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Итого средства других банков	-	-
Краткосрочные	-	-

11. Средства клиентов

	31.12.2017	31.12.2016
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	778	786
Итого средства клиентов	778	786

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

	31.12.2017	31.12.2016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого	-	-

13. Прочие обязательства

	31.12.2017	31.12.2016
Финансовые обязательства		
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	-	-
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 227	1 707
Налоги к уплате	-	299
Расчеты с поставщиками	33	53
Прочие	10	5
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 270	2 064
Итого прочие обязательства	2 270	2 064

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	31.12.2017	31.12.2016
	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>
Доли владения	329 000	329 000
Итого уставный капитал	329 000	329 000

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2017 года прибыль составила 304 тыс.руб. (за 2016 год: 7 161 тыс.руб.)

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	169	-
Средства в других банках	11 164	7 550
От вложений в ценные бумаги	14 518	23 904
Итого процентные доходы	25 851	31 454
Процентные расходы		
Субординированные займы		
Кредиты и срочные депозиты банков	(4)	(4 447)
Срочные депозиты юридических лиц		
Текущие/расчетные счета		
Итого процентные расходы	(4)	(4 447)
Чистые процентные доходы	25 847	27 007

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы	2	20
Итого комиссионные доходы	2	20
Комиссионные расходы	(1 290)	(315)
Итого комиссионные расходы	(1 290)	(315)
Чистые комиссионные доходы(расходы)	(1 288)	(1 288)

18. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Итого административные и прочие операционные расходы	(37 273)	(42 303)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2016-2017 годах.

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%.

Расходы по налогу на прибыль за 2017 год в соответствии с Российским законодательством составили 190 тыс.руб.

20. Управление финансовыми рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е.

всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Укрупненно, органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, и их основные функции можно представить:

- **Совет Директоров** обеспечивает контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и др.;
- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и др.;
- **Генеральный Директор** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и др.;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Комитет по управлению активами и пассивами** обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска;
- **Управление рисков** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Решением Общего собрания участников Банка от 16.01.2016 утверждена Стратегия развития Банка на 2016-2017 гг, в которой, в том числе, определены цели, задачи и функции политики управления рисками.

Основной целью Банка в управлении рисками является обеспечение условий для получения стабильного максимального дохода, обеспечение динамичного развития и укрепление позиций Банка на финансовом рынке, при допустимом уровне рисков. В соответствии с этим принципом, с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору разработана Политика управления банковскими рисками, в которой определены:

- органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, с детальным описанием полномочий и порядка принятия решений;
- инструменты политики управления рисками;
- риски, которым подвержен Банк, с описанием способов их оценки.

Стратегия развития Банка на 2018–2019 гг. утверждена Общим собранием участников Банка 21.12.2017.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документов Банка.

Инструменты политики управления рисками:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Оценка степени риска отражает ожидаемые убытки, вероятные при обычном ведении деятельности, и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных гипотетических убытков на основе статистических моделей. Модели для оценки рисков построены на вероятностных законах, основные параметры которых определены на основании прошлого опыта, скорректированного с учетом текущих экономических условий.

В положении о проведении стресс-тестирования изменены сценарии с учетом текущей и предполагаемой внешней конъюнктуры, для выявления воздействия факторов риска на достаточность собственных средств (капитала), основного капитала и базового капитала Банка, рентабельность и ликвидность Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют;
- концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения,

внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Принятие решения о кредитовании и определение условий кредитования являются исключительной

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

В Банке определена и разграничена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов.

Пристальное внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс. рублей						
	31.12.2017			31.12.2016		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	153 083	-	-	42 641	-	-
II	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	215 394	185 566	21 797	215 428	185 566	21 797
Итого активов	368 477	185 566	21 797	258 069	185 566	21 797
Объем реструктурированной задолженности	185 566	185 566	21 797	185 566	185 566	21 797
Удельный вес реструктурированной	50.36%	100.0%	-	71.91%	100.0%	-

в тыс. рублей

	31.12.2017			31.12.2016		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
задолженности						
Объем просроченной задолженности, в том числе:	215 394	185 566	21 797	215 428	185 566	21 797
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	215 394	185 566	21 797	215 428	185 566	21 797
Удельный вес просроченной задолженности	58.46%	100.0%	100.0%	83.5%	100.0%	100.0%
Резерв расчётный	(215 394)	(185 566)	-	(215 428)	(185 566)	-
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(215 394)	(185 566)	(21 797)	(215 428)	(185 566)	(21 797)
II	-	-	-	-	-	-
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	(215 394)	(185 566)	(21 797)	(215 428)	(185 566)	(21 797)

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс. рублей

	31.12.17					31.12.2016				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого
Юридические лица	-	-	-	215 394	215 394	-	-	-	215 154	215 154
Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	215 394	215 394	-	-	-	215 154	215 154

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (например, изменение срока погашения ссуды).

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 годов оценивается равной нулю.

Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	459	-	-	-	459
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	642	-	-	-	642
Средства в кредитных организациях	150 777	-	611	42	151 430
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 849	-	-	-	150 849
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	739	-	-	-	739
Прочие активы	2 351	-	-	-	2 351
	305 817	0	611	42	306 470
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	778	-	-	-	778
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	33	-	-	-	33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 270	-	-	-	2 270
	3 081	-	-	-	3 081

По состоянию за 31.12.2017 активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации.

Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.01.2018 составляют остатки по корреспондентским счетам в банках VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG и VIETNAM RUSSIA JOINT VENTURE BANK.

По состоянию за 31.12.2016:

	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	953	-	-	-	953
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 017	-	-	-	2 017
Средства в кредитных организациях	41 860	-	46	45	41 951
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 697	-	190 457	-	315 154
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	997	-	-	-	997
Прочие активы	1 392	-	-	-	1 392
	171 916	-	190 503	45	362 464
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	786	-	-	-	786
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 054	-	-	-	2 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
	2 850	-	-	-	2 850

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

База для расчета фондового риска за 2016 г. и 2017 г. в Банке отсутствовала.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в низкорискованные корпоративные облигации российских эмитентов с различными сроками погашения

Валютный риск

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная Банком контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены более жесткие внутренние значения размеров (лимитов), по сравнению со значениями установленными Банком России, на открытые валютные позиции по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь

ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых валютных позиций.

Для целей оценки, анализа и ограничения влияния валютного риска на деятельность Банка рассчитывались показатели валютного риска в соответствии с Положением № 511-П.

В течение первого полугодия 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

в тыс. рублей

	За 31.12.2017					На 31.12.2016				
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Вьетнамские донги	Итого	Российские рубли	Доллар США	Евро	Вьетнамские донги	Итого
Активы										
Наличные денежные средства	202	209	48	0	459	773	102	78	0	953
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	642	0	0	0	642	1 987	0	0	0	1 987
Фонд обязательных резервов	30	0	0	0	30	30	0	0	0	30
Средства в кредитных организациях	150 050	712	626	42	151 430	41 540	320	46	45	41 951
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 849	0	0	0	150 849	124 697	190 457	0	0	315 154
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2 351	0	0	0	2 351	1 392	0	0	0	1 392
Итого монетарных активов	304 124	921	674	42	305 761	170 419	190 879	124	45	361 467
Обязательства										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	777	1	0	0	778	785	1	0	0	786
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	33	0	0	0	33	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 270	0	0	0	2 270	2 064	0	0	0	2 064
Итого монетарных обязательств	3 080	1	0	0	3 081	2 849	1	0	0	2 850

Процентный риск

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в низкорискованные корпоративные облигации российских эмитентов с различными сроками погашения.

К основным источникам возникновения процентного риска, влияющим на деятельность Банка, можно отнести:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ценных бумагах. Доля ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости составляет 100% в общем портфеле бумаг.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»). Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится Управлением рисков не реже одного раза в месяц;

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

В течение 2017-2016 г.г. нормативы ликвидности Банка соблюдались с существенным запасом.

В рамках системы управления рисками Управлением рисков для целей определения возможного влияния оттока денежных средств и других негативных факторов на пруденциальные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Данное стресс-тестирование, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, проводится не реже одного раза в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования доводится до Генерального директора и Совета директоров Банка, а также всех заинтересованных лиц.

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

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию и опыту работы сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и

материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), за отчетный период нарушений не было.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 справедливая стоимость финансовых инструментов совпадает с балансовой стоимостью.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, субординированные займы.

23. Операции со связанными сторонами

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

Операции (сделки) со связанными сторонами 2017 – 2016 годах не совершались.

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка и его Председатель;
- Главный бухгалтер Банка;
- руководители внутренних структурных подразделений Банка.

Выплаты основному управленческому персоналу и работникам Банка составили:

	в 2017 г.	в 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	9 853	9 968
в том числе:		
-фиксированная часть	8237	8465
-нефиксированная часть	672	805
Обязательства по краткосрочным выплатам в течение 2017г.	944	707

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу и работникам Банка в 2017 году, представляли собой оплату труда (зарботную плату). В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному

портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. 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.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

В течение 2017-2016 годов Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2016 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

В таблице далее представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала в соответствии с данными бухгалтерской отчетности по РСБУ (тыс. руб.):

Наименование показателя	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Основной капитал, в т.ч.:	359 309	352 453

Базовый капитал, в т.ч.	359 309	352 453
Уставный капитал	329 000	329 000
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль(убытки):	30 615	23 453
прошлых лет	0	0
Прибыль/(Убыток) текущего года	193	6 922
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, в т.ч.	193	6 922
Прибыль:		
текущего года	193	6 922
Собственные средства (капитал)	359 503	358 967

В течение 2016 и 2017 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Н2	не менее 15%	26862.3%	5705.6%
Н3	не менее 50%	16493.3%	12763.4%
Н4	не более 120%	0.0%	0.0%

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

26. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности, не было.

Подписано 23 апреля 2018 года

Генеральный директор

CP 4.5

Т.В.Федорцова



Главный бухгалтер

Ap

Т.Н.Ларина

Всего пронумеровано, прошнуровано

и скреплено печатью

12 (двенадцать) листов

Руководитель департамента

АО АК «Арт-Аудит»

Тихонов Сергей Иванович

