

ООО «Банк Развития Русской Сети Интернет»



115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 35, стр. 1
тел./факс: (495) 951-42-46, тел.: (495) 951-72-32, 951-72-53, 951-42-27;
E-mail: info@bankrsi.ru, <http://www.bankrsi.ru>

ИНН 7744002500, БИК 044525782, К/с 30101810845250000782 в
Главном управлении ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и заключение независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Введение.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Средства в других банках.....	23
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	24
8. Основные средства.....	24
9. Прочие активы.....	25
10. Средства клиентов.....	25
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
12. Прочие обязательства.....	25
13. Уставный капитал.....	25
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	26
15. Процентные доходы и расходы.....	26
16. Комиссионные доходы и расходы.....	26
17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов.....	27
18. Прочие операционные доходы.....	27
19. Административные и прочие операционные расходы.....	27
20. Расходы по налогу на прибыль.....	27
21. Управление финансовыми рисками.....	28
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	36
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
24. Операции со связанными сторонами.....	37
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики ...	37
26. Управление капиталом.....	38
27. События после отчетной даты.....	39

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «Банк РСИ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027739312589 от 3 октября 2002 года, зарегистрированного Банком России 28.05.2002 года. № 3415; 115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2 (далее – ООО «Банк РСИ», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк РСИ» по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО «Банк РСИ» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов ООО «Банк РСИ» по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность ООО «Банк РСИ» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Банк РСИ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита ООО «Банк РСИ» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ООО «Банк РСИ» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО «Банк РСИ» по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ООО «Банк РСИ»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ООО «Банк РСИ» в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО «Банк РСИ». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ООО «Банк РСИ», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО «Банк РСИ» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита;

ж) Совет директоров ООО «Банк РСИ» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Банк РСИ» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Заместитель генерального
директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

по доверенности
от 25 декабря 2017 года



Губанков Андрей Николаевич

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО СА: 21603092354;

Квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000152, выдан на неограниченный срок.

30 апреля 2018 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г.

ООО «Банк РСИ»


Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	113 765	111 888
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 816	3 021
Средства в других банка	6	684 867	541 821
Кредиты и дебиторская задолженность	7	68 321	100 173
Отложенный налоговый актив	20	-	-
Основные средства	8	2 416	3 520
Прочие активы	9	860	3 648
Итого активов		874 045	764 071
Обязательства			
Средства клиентов	10	541 900	433 932
Текущие обязательства по налогу на прибыль		69	-
Отложенное налоговое обязательство		51	67
Прочие обязательства	12	827	1 059
Итого обязательств		542 847	435 058
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	14	58 698	56 513
Итого собственные средства		331 198	329 013
Итого обязательств и собственных средств		874 045	764 071

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	71 863	69 897
Процентные расходы	15	(3 155)	(3 385)
Чистые процентные доходы		68 708	66 512
Комиссионные доходы	16	15 434	13 789
Комиссионные расходы	16	(3 226)	(2 385)
Чистые комиссионные доходы		12 208	11 404
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		1 381	2 628
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(233)	(949)
Изменения резервов под обесценение финансовых активов	17	(274)	(2 542)
Прочие операционные доходы	18	1 192	506
Чистые операционные доходы		82 982	77 559
Административные и прочие операционные расходы	19	(79 241)	(72 954)
Прибыль до налогообложения		3 741	4 605
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 556)	(2 516)
Прибыль за год		2 185	2 089
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2 185	2 089

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

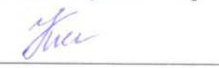
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.	272 500	54 424	326 924
Итого совокупный доход за 2016 год	-	2 089	2 089
Увеличение уставного капитала	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 г.	272 500	56 513	329 013
Итого совокупный доход за 2017 год	-	2 185	2 185
Увеличение уставного капитала	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 г.	272 500	58 698	331 198

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО «Банк РСИ»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	71 870	69 480
Проценты уплаченные	(2 821)	(4 176)
Комиссии полученные	15 434	13 789
Комиссии уплаченные	(3 226)	(2 385)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 381	2 628
Прочие полученные операционные доходы	1 192	506
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(78 024)	(72 638)
Уплаченный налог на прибыль	(1 503)	(869)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 303	6 335
Чистый (прирост) / снижение операционных активов	(2 094)	5 386
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(795)	(1 214)
Средства в других банках	(142 455)	(99 117)
Кредиты и авансы клиентам	31 449	21 503
Прочие активы	2 191	(1 944)
Средства клиентов	107 529	86 061
Прочие обязательства	(13)	97
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	2 209	11 721
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(14)	(1 035)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(14)	(1 035)
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(318)	(5 057)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 877	5 629
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	111 888	106 259
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	113 765	111 888

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 11-37 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2002 году.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании лицензии № 3415 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Фактическое местонахождение Банка - по адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

Наименование участника	2017		2016	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли
Вартумян Вадим Грантович	31,65	86 250	31,65	86 250
Захарян Белла Варгазовна	31,65	86 250	31,65	86 250
ШЕКАТАХ ИНВЕСТМЕНТ ЛТД	36,70	100 000	36,70	100 000
Итого	100,00	272 500	100,00	272 500

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

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

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1.5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике страны. В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России: повышение цен на нефть, улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации, укрепление рубля по отношению к доллару США с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США, снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2.5%, поэтапное снижение Банком России ключевой ставки с 10.0% до 7.75%. С 26 марта 2018 года установлена ключевая ставка 7.25%.

По оценкам Банка России, в 2018 году ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1.5%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

Поскольку Банк образован в 2003 году, а характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые

впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение. Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Учет хеджирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**, изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже.

Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

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

Финансовые активы

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

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

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

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации не подлежат.

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 совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупных доходах как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента.

В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

- тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли;
- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах.

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, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупных доходах и отражаются 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 совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупных доходах 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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупных доходах как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах.

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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

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 совокупных доходах. 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).

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах.

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 имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупных доходах, переносится из капитала и признается в отчете о совокупных доходах. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупных доходах; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Основные средства

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

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

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Здания	-	50 лет
Компьютерное оборудование и офисная оргтехника	-	4 года
Мебель и оборудование	-	7 лет
Транспортные средства	-	4 года

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

Основные средства 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 сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Оценочные обязательства

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

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

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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	26 480	20 188
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	20 348	30 206
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	66 937	61 494
Итого денежных средств и их эквивалентов	113 765	111 888

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	84 360	91 486
Депозиты в Банке России	600 507	450 335
Средства в банках с отозванной лицензией	28 587	27 792
За вычетом резерва под обесценение	(28 587)	(27 792)
Итого средства в других банках	684 867	541 821
Краткосрочные	684 867	541 821
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	27 792	27 792
Отчисления/(Восстановление) резервов в течение года	795	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток за 31 декабря	28 587	27 792

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017	2016
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в других российских банках	84 360	91 486
- в Банке России	600 507	450 335
Итого текущих и не обесцененных	684 867	541 821
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- без задержки платежа	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	28 587	27 792
Итого индивидуально обесцененные	28 587	27 792
Итого средства в других банках до вычета резерва	713 454	569 613
Резерв под обесценение средств в других банках	(28 587)	(27 792)
Итого средств в других банках	684 867	541 821

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет корреспондентский счет в сумме 27 792 тыс. руб. в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк" (2016: 27 792 тыс. руб.), у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2017 года под данную задолженность сформирован резерв в размере 100% (2016: 100%).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	30 900	53 614
Кредиты физическим лицам	49 561	59 220
Резерв под обесценение кредитов	(12 140)	(12 661)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	68 321	100 173
Краткосрочные	37 109	39 108
Долгосрочные	31 212	61 065

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 857	8 804	12 661
Создание / (возврат) резерва в течение года	(1 820)	1 299	(521)
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 037	10 103	12 140

8. Основные средства

	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Нематериаль ные активы	Прочее оборудование, мебель	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	4 305	180	1 023	1 360	6 868
Поступление за 2017 год	-	-	-	-	-
Выбытие в 2017 году	-	-	-	(341)	(341)
На 31 декабря 2017 года	4 305	180	1 023	1 019	6 527
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 года	(1 942)	(115)	(46)	(1 245)	(3 348)
Амортизация за 2017 год	(876)	(44)	(78)	(75)	(1 073)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	310	310
На 31 декабря 2017 года	(2 818)	(159)	(124)	(1 010)	(4 111)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 года	1 487	21	899	9	2 416
На 31 декабря 2016 года	2 363	65	977	115	3 520

9. Прочие активы

	2017	2016
Расходы будущих периодов	164	135
Незавершенные расчеты по переводам	4	2 983
Предоплата	438	530
Авансовые платежи по операционным налогам	-	-
Требования по прочим операциям	254	-
Итого прочие активы	860	3 648

10. Средства клиентов

	2017	2016
Частные компании:		
- текущие/расчетные счета	417 496	320 839
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
- текущие счета / счета до востребования	75 071	61 951
- срочные вклады	49 333	51 142
Итого средств клиентов:	541 900	433 932
Краткосрочные	541 900	433 932
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2008 - 2017 годов.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года операции с выпущенными долговыми ценными бумагами не проводились (31 декабря 2016 года : 0).

12. Прочие обязательства

	2017	2016
Доходы будущих периодов	-	-
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-
Операционные налоги к уплате	135	119
Обязательства перед персоналом по оплате труда	387	744
Обязательства по прочим операциям	374	196
Итого прочих обязательств	896	1 059

13. Уставный капитал

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2017 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 56 246 тыс. руб. (2016: 52 470 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 2 249 тыс. руб. (2016: 3 776 тыс. руб.).

	2016	2016
Прибыль отчетного года	2 185	2 089
Прибыль прошлых лет	56 513	54 424
ИТОГО:	58 698	56 513

15. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Средства в других банках	8 043	35 264
По депозитам в Банке России	46 673	11 465
Кредиты и авансы клиентам	17 147	23 168
Итого процентные доходы	71 863	69 897
Процентные расходы		
Проценты по вкладам частных лиц	(3 155)	(3 385)
Итого процентные расходы	(3 155)	(3 385)
Чистые процентные доходы	68 708	66 512

16. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	14 991	13 111
Комиссия по выданным гарантиям	-	234
Прочее	443	444
Итого комиссионные доходы	15 434	13 789
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(3 226)	(2 385)
Прочее	-	-
Итого комиссионные расходы	(3 226)	(2 385)
Чистые комиссионные доходы	12 208	11 404

17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	521	(2 542)
Средства в других Банках (Примечание 6)	(795)	-
Итого (отчисления)/возврат в резерв под обесценение	(274)	(2 542)

18. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	437	477
Прочее	755	29
Итого прочие операционные доходы	1 192	506

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(53 477)	(51 799)
Амортизация основных средств	(1 073)	(1 102)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 579)	(4 531)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	(589)
Прочее	(16 112)	(14 933)
Итого операционные расходы	(79 241)	(72 954)

20. Расходы по налогу на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 797 тыс. руб. (2016: 997 тыс. руб.). Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 572)	(1 601)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	16	(67)
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) участников	-	(848)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 556)	(2 516)

20 Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые обязательства составили 16 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отложенные налоговые обязательства составили 67 тыс. руб.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 741	4 605
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	(748)	(921)
Временные разницы	(51)	(67)
Прочие не временные разницы	(757)	(1 528)
Фактические расходы по налогу на прибыль за год	(1 556)	(2 516)

	2016	Изменение	2017
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(67)	83	16
Обязательства перед персоналом	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) актива	(67)	83	16
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(67)	83	16

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности, процентной ставки, валютный). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк производит идентификацию, анализ и оценку рисков на основании документированных процедур, в которых излагаются необходимые составляющие (операции, инструменты, валюта, срок и др.), конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структура и величина лимитов, взаимодействие структурных подразделений друг с другом при проведении операций.

Целью идентификации анализа рисков является формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих Банку и имущественным интересам участников Банка.

Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление Банка. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется Комитетом по регулированию банковских рисков во взаимодействии со структурными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются руководству Банка.

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 и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска производится в кредитном подразделении, которое направляет регулярную отчетность Правлению Банка, Службе экономической безопасности и руководителям других операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел межбанковского кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату и расчет лимитов по МБК на каждого контрагента по срокам привлечения на основании методики по расчету лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основным типом обеспечения для кредитов и авансов клиентам является недвижимость и автомобильная техника.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 года	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	66 937	66 937	-	-	66 937
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	84 360	84 360	-	-	84 360
Средства в банках с отозванной лицензией	28 587	28 587	(28 587)	-	-
Кредиты юридическим лицам	30 900	30 900	(2 037)	-	28 863
Кредиты физическим лицам	49 561	49 561	(10 103)	-	39 458
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Итого	260 345	260 345	(40 727)	-	219 618

31 декабря 2016 года	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	61 494	61 494	-	-	61 494
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	91 486	91 486	-	-	91 486
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	27 792	(27 792)	-	-
Кредиты юридическим лицам	53 614	53 614	(3 857)	-	49 757
Кредиты физическим лицам	59 220	59 220	(8 804)	-	50 416
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Итого	293 606	293 606	(40 453)	-	253 153

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	5 000	23 863	-	16 700	33 057	-
Кредиты физическим лицам	6 295	33 163	-	13 103	37 313	-
Итого	11 295	57 026	-	29 803	70 370	-

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных контрагентам внешних кредитных рейтингов. Банк не использует данный анализ в целях управления.

	31 декабря 2017 года				
	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга
Кредиты и депозиты в других банках	-	84 360	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	66 766	45	-	126
Итого	-	151 126	45	-	126

	31 декабря 2016 года				
	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга
Кредиты и депозиты в других банках	-	91 486	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	48 786	12 051	-	657
Итого	-	140 272	12 051	-	657

Концентрации кредитного риска

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составил 18 942 тыс. руб. или 5,7% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2016: 19 603 тыс. руб. или 6,0%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Географический риск

Географический риск отсутствовал, ввиду размещения всех активов и обязательств Банка на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 года.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в других банках	66 937	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	684 867	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	5 530	-	-	23 333
Кредиты физическим лицам	-	-	-	39 458	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	751 804	5 530	-	39 458	23 333

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 года.

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в других банках	61 494	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	541 821	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	11 850	6 707	-	31 200
Кредиты физическим лицам	-	-	-	50 416	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	603 315	11 850	6 707	50 416	31 200

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2017 и 2016 годов.

	Н2		Н3		Н4	
	2017 %	2016 %	2017 %	2016 %	2017 %	2016 %
31 декабря	38,21	27,4	154,46	157,4	13,22	18,6
Среднее	38,66	101,84	162,42	157,4	13,27	15,6
Максимум	57,85	197,8	177,2	198,3	13,98	19,4
Минимум	26,36	27,4	153,19	83,4	12,02	12,7
Лимит	min15%	min15%	min50%	min50%	max120%	max120%

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

31 декабря 2017 года	до 1	1- 6	6 -12	более 1	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	года	
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	84 360	-	-	-	84 360
Кредиты и авансы клиентам	5 435	17 670	14 004	31 212	68 321
Итого активы	89 795	17 670	14 004	31 212	152 681
Средства клиентов	492 567	27 519	21 814	-	541 900
Итого обязательства	492 567	27 519	21 814	-	541 900
Процентный гэп за 31 декабря 2017 года	(402 772)	(9 849)	(7 810)	31 212	(389 219)

31 декабря 2016 года	до 1	1- 6	6 -12	более 1	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	года	
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	91 486	-	-	-	91 486
Кредиты и авансы клиентам	3 700	13 090	22 861	60 522	100 173
Итого активы	95 186	13 090	22 861	60 522	191 659
Средства клиентов	391 845	41 655	432	-	433 932
Итого обязательства	391 845	41 655	432	-	433 932
Процентный гэп за 31 декабря 2016 года	(296 659)	(28 565)	22 429	60 522	(242 273)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В данный анализ включаются только не просроченные и не обесцененные активы стандартного качества, а обязательства представлены на основе дисконтированных сумм, отраженных в балансе.

31 декабря 2017	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	108 463	797 501	797 501	803 361	803 361
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	493 157	521 398	542 731	542 731	542 731
Чистый разрыв ликвидности	(384 694)	276 103	254 770	260 630	406 809
Совокупный разрыв ликвидности	(384 694)	(108 591)	146 179	406 809	406 809

31 декабря 2016	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	104 947	551 012	-	10 763	666 722
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	383 730	51 221	-	-	434 951
Чистый разрыв ликвидности	(278 783)	499 791	-	10 763	231 771
Совокупный разрыв ликвидности	(278 783)	221 008	221 008	231 771	231 771

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

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

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

У Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро) и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2017 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	77 119	23 518	13 128	113 765
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	84 360	-	-	84 360
Кредиты и дебиторская задолженность	68 321	-	-	68 321
Итого монетарных активов	229 800	23 518	13 128	266 446
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	509 645	21 593	10 662	541 900
Итого монетарных обязательств	509 645	21 593	10 662	541 900
Чистая балансовая позиция	(279 845)	1 925	2 466	(257 454)
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

31 декабря 2016 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	80 182	23 185	8 521	111 888
Средства в банках	91 486	-	-	91 486
Кредиты и дебиторская задолженность	100 173	-	-	100 173
Итого монетарных активов	271 841	23 185	8 521	303 547
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	405 411	20 731	7 790	433 932
Итого монетарных обязательств	405 411	20 731	7 790	433 932
Чистая балансовая позиция	(133 570)	2 454	731	(130 385)
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение		Увеличение	
	2017	Влияние на прибыль за год 2017	2016	Влияние на прибыль за год 2016
Доллары США	5%	96	5%	123
Евро	5%	123	5%	37

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка не было случаев предъявления судебных исков и претензий, но, в случае их возникновения, 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 штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017	2016
Менее 1 года	1 200	1 200
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	1 200	1 200

Обязательства кредитного характера

Операции не проводились.

23. 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.

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 и авансы клиентам, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк за 2016-2017 годы не совершал операции со своими связанными сторонами, за исключением выплат управленческому персоналу. Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 8 851 тыс. руб. (2016: 7 727 тыс. руб.).

25. 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 совокупных доходах, 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

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

средств. 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 (см. Примечание 22).

26. 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.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2017 года этот коэффициент составил 110,2 % (2016: 93,0%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 211,7% и 165,2%, соответственно, и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов следующим образом:

	2017	2016
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	58 698	56 513
Итого капитал 1-го уровня	331 198	329 013
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	331 198	329 013
Активы, взвешенные с учетом риска	156 464	199 162
Коэффициент достаточности капитала	211,7%	165,2%

27. События после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали.

На Общем собрании участников Банка, состоявшемся 27 апреля 2018 года, приняты следующие решения:

- дивиденды по итогам финансовой деятельности Банка за 2017 год участникам Банка не начислять и не выплачивать;
- нераспределенную прибыль за 2017 год исчисленную по Российским правилам бухгалтерского учета в размере 100% в сумме 2 249 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления


Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер


Каспарова А.Б.



Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

Проинформировано
и скреплено печатью
40 (Сорок) листов