

# ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

## Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	91 046	436 332
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 275	4 973
Кредиты и авансы клиентам	7	544 870	335 192
Текущее налоговое требование		5 314	5 232
Отложенный налоговый актив	9	-	1 931
Основные средства и нематериальные активы	8	950	193
Прочие активы	10	3 319	1 652
<b>Итого активов</b>		<b>647 774</b>	<b>785 505</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	55 518	133 731
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	535
Отложенное налоговое обязательство	9	-	-
Прочие обязательства	13	2 487	1 982
<b>Итого обязательств</b>		<b>58 005</b>	<b>136 248</b>
Уставный капитал	14	387 543	387 543
Дополнительный капитал	14	213 014	213 014
(Непокрытый убыток) /Нераспределенная прибыль		(10 788)	48 700
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>589 769</b>	<b>649 257</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>647 774</b>	<b>785 505</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года

И.о. Председателя Правления

Астанская И.В.



Главный бухгалтер

Щетинина О.О.

# ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	101 169	81 802
Процентные расходы	16	(23)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>101 146</b>	<b>81 802</b>
Комиссионные доходы	17	3 669	5 905
Комиссионные расходы	17	(340)	(507)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>3 329</b>	<b>5 398</b>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		1 062	2 423
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(4 357)	(11 268)
Изменения резервов под обесценение	18	(76 988)	(38 570)
Прочие операционные доходы		2 355	163
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>26 547</b>	<b>39 948</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(78 234)	(52 696)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(51 687)</b>	<b>(12 748)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(7 801)	(1 965)
<b>Убыток за год</b>		<b>(59 488)</b>	<b>(14 713)</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(59 488)</b>	<b>(14 713)</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года

И.о. Председателя Правления

Астанская И.В.



Главный бухгалтер

Щетинина Ю.О.

# ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

## Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	387 543	-	63 413	450 956
Итого совокупный доход за 2016 год	-	-	(14 713)	(14 713)
Безвозмездная финансовая помощь участников	-	213 014	-	213 014
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	387 543	213 014	48 700	649 257
Итого совокупный убыток за 2017 год	-	-	(59 488)	(59 488)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	387 543	213 014	(10 788)	589 769

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года

И.о. Председателя Правления

Астанская И.В.



Главный бухгалтер

Щетина О.О.

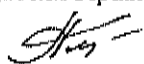
## Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	101 527	82 111
Проценты уплаченные	(23)	-
Комиссии полученные	3 646	5 769
Комиссии уплаченные	(340)	(507)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 062	2 423
Прочие полученные операционные доходы	2 355	163
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(77 728)	(55 380)
Уплаченный налог на прибыль	(6 485)	(6 574)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>24 014</b>	<b>28 005</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 698	(495)
Кредиты и авансы клиентам	(286 701)	102 903
Прочие активы	(1 767)	(730)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	(82 164)	(45 816)
Прочие обязательства	(42)	(27)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(343 962)</b>	<b>83 840</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(913)	(62)
Выручка от реализации основных средств	-	3
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(913)</b>	<b>(59)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы участников	-	213 014
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>213 014</b>
Влияние изменений официального обменного курса		
ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(411)	(5 177)
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(345 286)</b>	<b>291 618</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)</b>	<b>436 332</b>	<b>144 714</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>91 046</b>	<b>436 332</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года

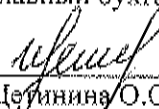
И.о. Председателя Правления



Астанская И.В.



Главный бухгалтер



Щеголева О.О.

## Примечания к финансовой отчетности

## 1. Введение

ООО КБ "ХОЛДИНВЕСТБАНК" (далее по тексту - "Банк") – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

**Основная деятельность.**

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании лицензии № 2837 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

143026, Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское, Можайское шоссе, владение 165.

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

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

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

Наименование участника	2017		2016	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Корниенко Галина Петровна	18,3	41 723	47,3	107 842
Геллер Александр Аронович	52,7	120 154	52,7	120 154
Голубев Сергей Федорович	4,9	11 172		
Пашаев Павел Эдуардович	4,9	11 172		
Бейхчан Зарема Усеиновна	4,8	10 944		
Тихомиров Александр Александрович	4,8	10 944		
Палмаровский Сергей Романович	4,8	10 944		
Карпенко Анна Александровна	4,8	10 944		
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>227 996</b>	<b>100</b>	<b>227 996</b>

## 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. 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 учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Годовая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

*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.

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2017		2016	
	Собственный капитал	Убыток за год	Собственный капитал	Убыток за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>589 769</b>	<b>(66 895)</b>	<b>656 664</b>	<b>(9 064)</b>
Отложенное налогообложение	-	(1 892)	1 892	(6)
Процентные доходы и расходы	-	-	143	(419)
Резервы под обесценение	-	9 448	(9 442)	(9 448)
Непроцентные доходы и расходы	-	(149)	-	4 224
<b>По МСФО</b>	<b>589 769</b>	<b>(59 488)</b>	<b>649 257</b>	<b>(14 713)</b>

Чистый убыток Банка за 2017 год составил 59 488 тыс.руб. (за 2016 год: убыток 14 713 тыс.руб.). Образование убытка обусловлено доформированием резерва на возможные потери по ссудной задолженности. Данные обстоятельства, указывают на зависимость способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей участников оказывать кредитной организации финансовую поддержку. Участники кредитной организации подтверждают свои намерения и возможности оказывать финансовую поддержку Банку в случае возникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств.

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 26.

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство Банка приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

**Учет влияния гиперинфляции**

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

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### *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.

**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.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

##### *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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь 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 прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### *Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся 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 прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктурированные кредиты*

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

##### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Мебель и оборудование	6 лет
Транспортные средства	5 лет

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

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

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

##### **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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

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

##### **Выплаты участникам**

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *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.

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 прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств 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, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, фонд медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

##### *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.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2017	2016
Наличные средства	16 263	27 309
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	73 874	76 384
Краткосрочные межбанковские кредиты	-	330 201
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	909	2 238
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>91 046</b>	<b>436 332</b>

**6. Средства в других банках**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года операции не проводились.

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	692 047	390 890
Потребительские кредиты	152	15 128
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>692 199</b>	<b>406 018</b>
Резерв под обесценение	(147 329)	(70 826)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>544 870</b>	<b>335 192</b>
Краткосрочные	378 099	321 555
Долгосрочные	166 771	13 637

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>24 946</b>	<b>7 451</b>	<b>32 397</b>
(Восстановление) создание резерва в течение года	38 398	31	38 429
Списано за счет резерва	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>63 344</b>	<b>7 482</b>	<b>70 826</b>
(Восстановление) создание резерва в течение года	83 833	(7 162)	76 671
Списано за счет резерва	-	(168)	(168)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>147 177</b>	<b>152</b>	<b>147 329</b>

**8. Основные средства и нематериальные активы**

	Компьютерное оборудование и ортехника	Прочее оборудование, мебель	Капитальные вложения	Нематери- альные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>79</b>	<b>133</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>277</b>
Остаток на 1 января 2016 г.	190	403	141	20	754
Поступление за год	-	70	-	-	70
Выбытие за год	(10)	-	(141)	(20)	(171)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>180</b>	<b>473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>653</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	111	270	76	20	477
Амортизация за год	27	52	-	-	79
Выбытие	-	-	(76)	(20)	(96)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>138</b>	<b>322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>460</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>42</b>	<b>151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>
Остаток на 1 января 2017 г.	180	473	-	-	653
Поступление за год	678	235	-	-	913
Выбытие за год	(52)	(72)	(59)	-	(183)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>806</b>	<b>636</b>	<b>(59)</b>	<b>-</b>	<b>1 383</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	138	322	-	-	460
Амортизация за год	39	50	-	-	89
Выбытие	-	(116)	-	-	(116)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>177</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>629</b>	<b>380</b>	<b>(59)</b>	<b>-</b>	<b>950</b>

**9. Отложенный налоговый актив (обязательство)**

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам	-	1 874	-	-	-	1 874
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы и обязательства	-	57	-	-	-	57
<b>Чистые требования по отложенным налогам</b>	<b>-</b>	<b>1 931</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 931</b>

**9. Отложенный налоговый актив (продолжение)**

Движение временных разниц в течение отчетного периода

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках
Кредиты клиентам	-	(1 874)	1 874	1 988
Прочие обязательства	-	(57)	57	(49)
<b>Итого:</b>	-	<b>(1 931)</b>	<b>1 931</b>	<b>1 939</b>

**10. Прочие активы**

	2017	2016
Расходы будущих периодов	2 115	727
Предоплата за товары и услуги	1 235	888
Наращенные непроцентные доходы	304	287
Авансовые платежи по операционным налогам	136	33
Убытки от хищения средств	-	9 726
Резерв под обесценение прочих активов	(471)	(10 009)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 319</b>	<b>1 652</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	Наращенные доходы и прочие активы	Недостача денежных средств	Убытки от хищения	Имущество, не относящееся к основным средствам	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	142	-	9 726	-	9 868
Отчисления (восстановление) резерва в течение года	141	-	-	-	141
Списано за счет резерва	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	283	-	9 726	-	10 009
Отчисления (восстановление) резерва в течение года	317	-	-	-	317
Списано за счет резерва	(129)	-	(9 726)	-	(9 855)
Остаток за 31 декабря 2017 года	471	-	-	-	471

**11. Средства клиентов**

	2017	2016
<b>Юридические лица:</b>		
- текущие/расчетные счета	41 725	116 838
- срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица:</b>		
- текущие счета/счета до востребования	13 793	16 893
- срочные вклады	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>55 518</b>	<b>133 731</b>
Краткосрочные	55 518	133 731
Долгосрочные	-	-

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 32 853 тыс. руб. (59,2%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2016: 81 468 тыс. руб., или 60,9%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

**12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В 2017 – 2010 года операции не проводились.

**13. Прочие обязательства**

	2017	2016
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	1 589	1 389
Налоги к уплате	807	453
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	91	140
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 487</b>	<b>1 982</b>

**14. Уставный капитал**

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам. Выход участников из Банков в результате которого в Банке не остается не одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается.

**Дополнительный капитал**

В 2016 г. участник Банка предоставил безвозмездную финансовую помощь Банку в соответствии с договором о предоставлении такой помощи в размере 213 014 тыс. руб.

## 15. 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 или оставляется в качестве нераспределенной на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 215 654 тыс. руб. (2016: 224 718 тыс. руб.). Убыток отчетного года за 2017 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил (66 895) тыс. руб. (2016: убыток (9 064) тыс. руб.).

## 16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	10 895	16 267
Кредиты и авансы клиентам	90 274	65 535
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>101 169</b>	<b>81 802</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физических лиц	(23)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(23)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>101 146</b>	<b>81 802</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	3 662	5 409
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	6	22
Прочее	1	474
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 669</b>	<b>5 905</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное обслуживание	(318)	(38)
Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(22)	(469)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(340)</b>	<b>(507)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3 329</b>	<b>5 398</b>

## 18. Изменения резервов под обесценение

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(76 671)	(38 429)
Прочие активы (Примечание 10)	(317)	(141)
<b>Итого изменений резервов под обесценение</b>	<b>(76 988)</b>	<b>(38 570)</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
Прочее	2 355	163
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 355</b>	<b>163</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	2017	2016
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	44 837	21 507
Расходы на содержание персонала	18 929	19 663
Аренда	8 169	6 566
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 852	1 898
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	358	2 983
Амортизация основных средств (Примечание 8)	89	79
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>78 234</b>	<b>52 696</b>

**21. Расходы по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	5 909	1 959
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 892	6
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 801</b>	<b>1 965</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
<b>Убыток по МСФО до налогообложения</b>	<b>(51 687)</b>	<b>(12 748)</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	(10 337)	(2 550)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 138	4 515
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 801</b>	<b>1 965</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

## 22. 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 финансовыми рисками производится Отделом управления рисками в соответствии с политикой, утвержденной Советом Директоров. Отдел управления рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачами Отдела являются:

- создание, внедрение и сопровождение системы комплексного управления банковскими рисками;
- организация выполнения Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних регламентирующих документов Банка по вопросам оценки, управления и контроля за рисками;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- принятие своевременных и эффективных решений, мер, направленных на устранение выявленных недостатков, упущений и нарушений в области рисков;
- осуществление на ежедневной основе анализа потенциальных потерь Банка, а также доведение его результатов до сведения органов управления Банка;
- подготовка и представление установленной отчетности по банковским рискам Совету директоров, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- разработка и освоение новых методов и подходов к оценке и управлению банковскими рисками;
- разработка и представление на рассмотрение Правлению Банка и Председателю Правления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Отдел управления рисками:

- рассчитывает данные об уровне совокупного риска (включая совокупные кредитный и рыночный риски) и риска ликвидности;
- рассчитывает данные о выполнении лимитов и ограничений;
- предоставляет прогноз уровня банковских рисков, предложения по их минимизации или оптимальному принятию;
- доводит до сведения руководства Банка оперативную информацию об изменениях уровня риска, состоянии рискованных позиций, результатах мониторинга действующих лимитов и ограничений;
- предоставляет предложения по формированию системы лимитов и ограничений, оптимизации структуры активов и пассивов, корректировки финансовых планов и прогнозов, формированию ценовой политики.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Задачей Службы внутреннего аудита является анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету Директоров.

### 22.1. Кредитный риск

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



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты 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 кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату.

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.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, поручительства физических лиц. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>					
Корреспондентские счета в банках	909	-	909	-	909
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	692 047	-	692 047	(147 177)	544 870
Потребительские кредиты	-	152	152	(152)	-
<b>Итого</b>	<b>692 956</b>	<b>152</b>	<b>693 108</b>	<b>(147 329)</b>	<b>545 779</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>					
Корреспондентские счета в банках	2 238	-	2 238	-	2 238
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	390 890	-	390 890	(63 344)	327 546
Потребительские кредиты	14 808	320	15 128	(7 482)	7 646
<b>Итого</b>	<b>407 936</b>	<b>320</b>	<b>408 256</b>	<b>(70 826)</b>	<b>337 430</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

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

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	544 870	-	-	327 546	-
Потребительские кредиты	-	-	-	-	7 646	-
<b>Итого</b>	-	<b>544 870</b>	-	-	<b>335 192</b>	-

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

**Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2017 года	Ba2	B2/Not Prime	Итого
Корреспондентские счета в банках	8	901	909
<b>Итого</b>	<b>8</b>	<b>901</b>	<b>909</b>

31 декабря 2016 года	BB- до BB+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	8	2 230	2 238
Межбанковские кредиты	140 155	190 046	330 201
<b>Итого</b>	<b>140 163</b>	<b>192 276</b>	<b>332 439</b>

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Концентрации кредитного риска**

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составил 52 000 тыс. руб., или 8,82% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2016: 104 670 тыс. руб., или 15,96%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	Кредитные организации	Торговля	Транспортные услуги	Недвижи- мость	Прочие	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>						
Корреспондентские счета	909	-	-	-	-	909
Кредиты юридическим лицам	-	156 370	143 966	149 550	94 984	544 870
<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>909</b>	<b>156 370</b>	<b>143 966</b>	<b>149 550</b>	<b>94 984</b>	<b>545 779</b>

	Кредитные организации	Торговля	Транспортные услуги	Недвижи- мость	Физические лица	Прочие	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
Корреспондентские счета	2 238	-	-	-	-	-	2 238
Межбанковские кредиты	330 201	-	-	-	-	-	330 201
Кредиты юридическим лицам	-	23 853	181 774	18 565	-	103 354	327 546
Потребительские кредиты	-	-	-	-	7 646	-	7 646
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>332 439</b>	<b>23 853</b>	<b>181 774</b>	<b>18 565</b>	<b>7 646</b>	<b>103 354</b>	<b>667 631</b>

**22.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Правление Банка. Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является начальник Отдела управления рисками. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию банка, является финансовый план дня, ежедневно представляемый Правлению Правления Банка.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Отдел управления рисками. Отделом на постоянной основе составляются отчеты о ликвидности баланса Банка, которые доводятся до сведения всех членов Правления Банка. При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется методология, изложенная Банком

России в "Рекомендациях по оценке влияния ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций".

Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Правлению Банка.

Процедуры управления ликвидностью 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;
- 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 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 банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Отдел управления рисками ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 2017	Н2 2016	Н3 2017	Н3 2016	Н4 2017	Н4 2016
31 декабря						
Среднее	296	141	326	218	22	8
Максимум	579	221	531	348	32	15
Минимум	164	61	157	88	2	1
	min		min		max	
Лимит	15%		50%		120%	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

31 декабря 2017 г.	до 1 месяца	Итого
Средства клиентов	55 518	55 518
Прочие обязательства	2 487	2 487
<b>Итого выплат</b>	<b>58 005</b>	<b>58 005</b>

31 декабря 2016 г.	до 1 месяца	Итого
Средства клиентов	133 731	133 731
Прочие обязательства	1 982	1 982
<b>Итого выплат</b>	<b>135 713</b>	<b>135 713</b>

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

**22.3. 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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**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.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены под постоянные процентные ставки. Процентные ставки по привлеченным средствам имеют нулевые значения.

**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 соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен обобщенный анализ валютного риска Банка по состоянию 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	75 982	8 376	6 688	91 046
<b>Итого активы</b>	<b>75 982</b>	<b>8 376</b>	<b>6 688</b>	<b>91 046</b>
Средства клиентов	43 823	4 441	7 254	55 518
<b>Итого обязательства</b>	<b>43 823</b>	<b>4 441</b>	<b>7 254</b>	<b>55 518</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>32 159</b>	<b>3 935</b>	<b>(566)</b>	<b>35 528</b>

31 декабря 2016 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	413 858	13 489	8 985	436 332
<b>Итого активы</b>	<b>413 858</b>	<b>13 489</b>	<b>8 985</b>	<b>436 332</b>
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	123 847	3 797	6 087	133 731
<b>Итого обязательства</b>	<b>123 847</b>	<b>3 797</b>	<b>6 087</b>	<b>133 731</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>290 011</b>	<b>9 692</b>	<b>2 898</b>	<b>302 601</b>

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	Влияние на прибыль за год	Увеличение	Влияние на прибыль за год
	%		%	
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	10%	373	10%	983
Евро	10%	(40)	10%	261

В 2017-2016 годах Банк оценил возможное изменение курса доллара США и Евро на основе форвардных курсов иностранных валют на период следующих двенадцати месяцев.

## 23. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

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

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2017	2016
Менее 1 года	-	-
От 1 года до 5 лет	7 872	3 798
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>7 872</b>	<b>3 798</b>

## 24. 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.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые активы.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

## 25. 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 проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

	Участники и их компании		Руководство Банка	
	2017	2016	2017	2016
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	114 800	84 800	-	-
Выдано кредитов в течение года	75 000	30 000	-	-
Погашено кредитов в течение года	(137 800)	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	52 000	114 800	-	-
Процентные доходы	11 764	12 589	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 3 963 тыс. руб. (2016: 3 347 тыс. руб.).

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

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

### Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.



## 27. 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 77,42% (2016: 98,28%), значительно превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно 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 года коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 106,4% и 188,6%, соответственно, и значительно 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:

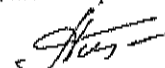
	2017	2016
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	387 543	387 543
Добавочный капитал	213 014	213 014
(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль	(10 788)	48 700
Итого капитал 1-го уровня	589 769	649 257
Итого капитал 2-го уровня	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>589 769</b>	<b>649 257</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	554 453	344 200
Коэффициент достаточности капитала	106,4%	188,6%

## 28. События после отчетной даты

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


Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года

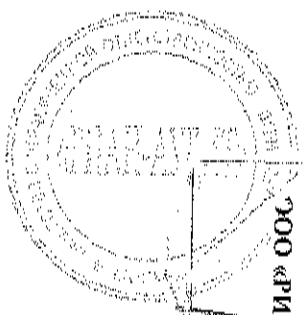
И.о.Председателя Правления

  
Астанаская И.В.



Главный бухгалтер

  
Щеголева О.О.



Принято, проинформировано  
и в печать  
40 (оригинал) листов  
Заместитель, заместитель директора  
ООО «Ри-Н-А / ДИТ»

Робинков А.Н.