

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
Коммерческий банк «ВРБ» (ООО)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
Коммерческий банк «ВРБ» (ООО)**

Содержание	Стр.
Промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный отчет об изменениях в составе капитала	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	7
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Процентные доходы и расходы	10
4. Комиссионные доходы и расходы	10
5. Общехозяйственные и административные расходы	11
6. Денежные средства и их эквиваленты	11
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
8. Средства в других банках	11
9. Кредиты клиентам	12
10. Средства клиентов	12
11. Капитал	12
12. Справедливая стоимость финансовых инструментов	13
13. Операции со связанными сторонами	14
14. События после отчетной даты	14

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)			
	Прим.	2018 года	2017 года
Процентные доходы	3	19 991	11 935
Процентные расходы	3	(52)	(2)
Чистые процентные доходы		19 939	11 933
Резерв на обесценение кредитов	9	700	-
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		20 639	11 933
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14)	6 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 614	6 328
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 531)	(4 797)
Комиссионные доходы	4	262 755	1
Комиссионные расходы	4	(229 931)	(533)
Прочие операционные доходы		-	75
Операционные доходы		61 532	19 176
Общехозяйственные и административные расходы	5	(26 137)	(18 390)
Прибыль до налогообложения		35 395	786
Расход по налогу на прибыль		(215)	(476)
Чистая прибыль		35 180	310
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		35 180	310

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 16 августа 2018 года


Т.В. Федорцова
Генеральный директор

Т.Н. Ларина
Главный бухгалтер


Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Прим.	(не аудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	969 589	152 531
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		11 970	30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	150 850
Средства в других банках	8	360 000	57 634
Кредиты клиентам	9	-	-
Инвестиционная недвижимость		200 101	-
Основные средства и нематериальные активы		7 484	653
Прочие активы		26 146	1 218
Итого активы		1 575 290	362 916
Обязательства			
Средства клиентов	10	69 915	778
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	33
Прочие обязательства		1 110 360	2 270
Итого обязательства		1 180 275	3 081
Собственный капитал			
Уставный капитал		329 000	329 000
Дополнительный капитал		330 000	330 000
Накопленный дефицит		(263 985)	(299 165)
Итого собственный капитал		395 015	359 835
Итого обязательства и собственный капитал		1 575 290	362 916

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 16 августа 2018 года


 Т.В. Федорцова
 Генеральный директор


 Т.Н. Ларина
 Главный бухгалтер

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 года	2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	20 343	9 140
Проценты уплаченные	(52)	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	7 968
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 614	6 328
Комиссии полученные	243 031	1
Комиссии уплаченные	(229 931)	(533)
Прочие операционные доходы полученные	-	75
Операционные расходы уплаченные	(26 538)	(18 072)
Уплаченный налог на прибыль	(248)	(476)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20 219	4 429
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(11 940)	-
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 892	2 588
Чистый прирост по средствам в других банках	(301 658)	-
Чистое снижение по кредитам клиентам	700	-
Чистый прирост по прочим активам	(5 204)	(459)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистое снижение по средствам банков	(4 499)	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	68 765	(6)
Чистое снижение по прочим обязательствам	908 583	1 162
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	823 858	7 714
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Вложения в инвестиционную недвижимость	(101)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 923)	-
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 024)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	224	(680)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	817 058	7 034
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	152 531	44 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	969 589	51 925

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 16 августа 2018 года



Т.В. Федорцова
Генеральный директор

Т.Н. Ларина
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Промежуточный отчет об изменениях в составе капитала


(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополните- льный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	329 000	330 000	(299 469)	359 531
Чистая прибыль	-	-	310	310
Совокупный доход	-	-	310	310
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	329 000	330 000	(299 159)	359 841
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	329 000	330 000	(299 165)	359 835
Чистая прибыль	-	-	35 180	35 180
Совокупный доход	-	-	35 180	35 180
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	329 000	330 000	(263 985)	395 015

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 16 августа 2018 года


 Т.В. Федорцова
 Генеральный директор




 Т.Н. Ларина
 Главный бухгалтер

1. Введение

Основные виды деятельности

Коммерческий Банк «ВРБ» (ООО) осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 2009 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 14 декабря 2009 года, регистрационный номер 3499.

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

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

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

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 11.04.2016. Без ограничения срока действия.

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

24.04.2018 открыт Операционный офис «Первомайское» на территории Новой Москвы. Основные операции, планируемые в Операционном офисе: переводы физических лиц без открытия счета, валютно-обменные операции.

05.06.2018 в Санкт-Петербурге открыт Кредитно – кассовый офис «Приморская» Основные операции, планируемые в Кредитно-кассовом офисе: переводы физических лиц без открытия счета, валютно-обменные операции.

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

Банк не имеет иных лицензий.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 годов:

Наименование организации	Доля владения на 30 июня 2018 года, %	Доля владения на 31 декабря 2017 года, %
Срапян З.Г.	9.90	-
Добросмыслова Н.А.	8.30	-
Грацианова Е.П.	3.50	-
Воронцова Т.А.	5.80	-
Еремис Валерийс	6.60	-
Кузнецов В.А.	9.10	-
Агуреев Д.В.	3.50	-
ООО «ЦЕНТР ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ»	7.00	-
Андреевский Александр Владимирович	9.10	9.1
Докучаев Алексей Викторович	9.10	9.1
Елагин Роман Иванович	-	9.1
Завьялов Андрей Сергеевич	9.10	9.1
Пирожникова Ольга Юрьевна	-	9.1
Рудой Александр Александрович	9.10	9.1
Федин Константин Николаевич	-	9.1
Митбрайт Якоб	9.90	-
Чекалин Андрей Алексеевич	-	9.1
Камышникова Наталья Александровна	-	9.1
Кроль Елена Викторовна	-	9.0
Башвинова Дарья Евгеньевна	-	9.1
Бильдин Андрей Альбертович	-	-
ИТОГО	100	100

В 2018 году Банк предлагает клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Операции с иностранной валютой
- Переводы без открытия счета

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Операции на фондовом рынке, а именно: операции с ценными бумагами высокотехнологичных эмитентов, преимущественно операции с долговыми инструментами из Ломбардного списка Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.
- В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам ряд банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории города Ярославль, города Москвы, Московской области и города Санкт-Петербурга.

Постепенно реализуется новая Стратегия развития Банка. Основным направлением деятельности Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития на 2018 – 2019 годы является развитие электронной коммерции, что станет главным конкурентным преимуществом Банка на рынке банковских услуг. Основные продукты и услуги Банка, реализуемые в направлении электронного бизнеса:

- переводы без открытия банковского счета с использованием реквизитов банковских карт;
- оплата товаров и услуг с помощью банковских карт в сегменте мобильной и электронной коммерции;
- перевод электронных денежных средств с использованием различных электронных средств платежа (мобильных и электронных кошельков);

Основным направлением развития Банка на ближайшие 2-3 года планируется развитие электронного бизнеса, что позволит:

- занять рыночную нишу за счет специализации в обслуживании лицензированных партнеров в области электронной коммерции, в том числе путем адаптации своих бизнес- и технологических процессов под их потребности;
- формировать устойчивый комиссионный доход, не связанный с принятием кредитного риска;
- сформировать и диверсифицировать пассивную базу клиентов;
- привлечь на обслуживание в Банк клиентов федерального уровня.

В стратегии развития Банка основной упор делается на развитие транзакционного расчетного бизнеса, ориентированного на комиссионные доходы и практически не имеющего кредитных рисков.

Размещенные средства Банка – это средства в Банке России и на корреспондентских счетах в высоконадежных банках, обслуживающих операции с банковскими картами национальной системы платежных карт Мир и международных платежных систем Visa и MasterCard.

Банк не выдает кредитов юридическим и физическим лицам.

Для реализации проектов электронного бизнеса Банк в 2018 г. реализовал необходимые процедуры и открыл корреспондентские счета в крупнейших российских банках: АО «Альфа-банк», ПАО «БИНБАНК», АО «Киви Банк».

В настоящее время Банк также проходит процедуру комплаенса для открытия корреспондентского счета в Сбербанке.

Банк реализует совместные проекты с сотовыми операторами.

Банк является партнером крупнейших российских сотовых операторов Билайн и Теле2, выполняет функции оператора электронных денежных средств в проектах RuRu (платежный сервис в интернете и мобильном телефоне) и проекте «Переводы Теле2» (сервис денежных переводов в мобильном телефоне).

Для поддержки совместных проектов с сотовыми операторами Банк реализовал необходимые технологии по работе с электронными денежными средствами и начал проводить операции по осуществлению перевода электронных денежных средств, о чем уведомил Банк России.

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации позволяет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние.

1. Введение (продолжение) Основные виды деятельности (продолжение)

Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Ключевая ставка ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 7,25%, на 31 декабря 2017 года – 7,75%.

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью за 2017 год.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность основана на учетных данных, сформированных по РСБУ, с учетом корректировок, переклассификации и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован и осуществляет деятельность Банк.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением применения поправок к стандартам, вступивших в силу с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: 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.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Переход на новую классификацию финансовых активов и обязательств и учет финансовых инструментов, в том числе на модель ожидаемых убытков, не оказал влияние на финансовые показатели Банка ввиду специфики деятельности Банка, а именно концентрации на расчетных операциях.

3. Процентные доходы и расходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 974	9 883
Средства в других банках	17 017	2 052
Кредиты клиентам	-	-
Итого процентные доходы	19 991	11 935
Процентные расходы		
Средства банков	(52)	(2)
Итого процентные расходы	(52)	(2)
Чистые процентные доходы	19 939	11 933

4. Комиссионные доходы и расходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Переводы денежных средств	191 792	1
Эквайринг и мобильная коммерция	70 599	-
Расчетно-кассовое обслуживание	364	-
Итого комиссионные доходы	262 755	1
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(117 771)	(533)
Информационно-технические услуги	(83 322)	-

Комиссии платежным системам	(28 699)	-
Комиссии по брокерским операциям	(139)	-
Итого комиссионные расходы	(229 931)	(533)
Чистые комиссионные доходы	32 824	(532)

5. Общехозяйственные и административные расходы

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)</i>		
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Расходы на персонал	16 982	13 145
Коммуникационные и информационные услуги	2 158	1 346
Аренда	2 888	2 060
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	1 386	66
Прочие	2 723	1 773
Общехозяйственные и административные расходы	26 137	18 390

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2018 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства	17 706	459
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	147 490	642
Корреспондентские счета в банках	804 393	151 430
Итого денежные средства и их эквиваленты	969 589	152 531

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

	<i>30 июня 2018 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации российских банков	-	150 850
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	150 850

8. Средства в других банках

	<i>30 июня 2018 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты предоставленные	360 000	57 634
Итого средства в других банках	360 000	57 634

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты выданные юридическим лицам	205 443	207 363
Кредиты клиентам до создания резервов под обесценение	205 443	207 363
Резерв под обесценение по кредитам выданным юридическим лицам	(205 443)	(207 363)
Итого резерв под обесценение	(205 443)	(207 363)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	-

Обесценение кредитов клиентам

Банк проводит анализ портфеля кредитов и займов клиентам на предмет обесценения на коллективной основе. Ниже представлено движение резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 и 2017 годов:

	Кредиты выданные юридическим лицам
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(207 363)
Создание резерва	-
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	(207 363)
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	(207 363)
Восстановление резерва	700
Списание задолженности за счет резерва	1 220
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	(205 443)

Корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 годов, являются просроченными и полностью обесцененными, многие заемщики признаны банкротами. По всем договорам Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Их балансовая стоимость равна 0. В течение 6 месяцев 2018 года кредиты Банком не предоставлялись.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	69 915	778
Итого средства клиентов	69 915	778

11. Капитал

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	329 000	329 000
Дополнительный капитал	330 000	330 000
Накопленный дефицит	(263 985)	(299 165)
Итого собственных средств	395 015	359 835

11. Капитал (продолжение)

Управление капиталом

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

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

В течение 6 месяцев 2018 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2017 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялась.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ: Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальными уровнями были следующими: для Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0% и Н1.0 – 8,0% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Минимальные регуляторные значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавок по состоянию на 30 июня 2018 года были следующие: для Н1.1 – 6,375%, Н1.2 – 7,875% и Н1.0 – 9,875% (31 декабря 2017 года Н1.1 – 5,75%, Н1.2 – 7,25% и Н1.0 – 9,25%)

На протяжении 6 месяцев 2018 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышали минимальные требуемые значения и по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Собственные средства	379 439	359 503
Активы, взвешенные с учетом риска	1 028 569	346 887
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	34.77	103.96
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	34.77	103.96
Показатель достаточности собственных средств (Н1.0)	36.89	103.64

12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;

для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 справедливая стоимость финансовых инструментов совпадает с балансовой стоимостью.

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

13. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Операции (сделки) со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 и 2017 года не совершались.

К основному управленческому персоналу относятся:

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

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату, премии и другие компенсации, включенных в статью "расходы на персонал" за 6 месяцев 2018 и 2017 года представлены ниже:

Выплаты ключевому управленческому персоналу	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2018 года	2017 года
Заработная плата и прочие выплаты и вознаграждения	5 213	4 259

14. События после отчетной даты

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

Подписано 16 августа 2018 года

Генеральный директор

Т.В.Федорцова

Главный бухгалтер



Т.Н. Ларина

1
Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

№ (всего) листов

Руководитель департамента

АО АК «Арт-Аудит»

С.И. Тихонов
Тихонов Сергей Иванович

