

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее – Банк, ООО «ЮРБ») – кредитная организация, созданная решением учредителей от 15 февраля 1994 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Азчербас» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15 декабря 2002 года (протокол № 47) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (ООО «ЮРБ»).

В соответствии с решением единственного участника Банка от 06 августа 2012 года (решение № 13) и решением высочередного общего собрания участников Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ОРП» (ООО) от 06 августа 2012 года (протокол № 4), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 03 августа 1994 года. Регистрационный номер: 3015.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 ноября 2002 года (Свидетельство серии 61 № 002690618). Основной государственный регистрационный номер – 1026100008373. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 14 марта 2005 года, выдано Свидетельство № 784.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк осуществляет операции на основании Лицензии Банка России на осуществление банковских операций от 18.10.2012 г. № 3015.

Банк имеет лицензию на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (Лицензия № 0000158, рег. № 3608, от 07.04.2015 года, срок действия – бессрочно).

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций:

со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

со средствами в рублях:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк имеет два филиала на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344006 г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 144а.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет следующие структурные подразделения:

- Филиал «Московский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: 123100, г. Москва, Студенческий переулок, дом 3;
- дополнительный офис «Таганский» филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- дополнительный офис «Олимпийский» филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Филиал «Санкт-Петербургский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: 197198, г. Санкт-Петербург, ул. Добролюбова, 8 лит. А;

Основными местами ведения деятельности Банка являются г. Ростов-на-Дону, г. Москва и Московская область, г. Санкт-Петербург.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Стратегическими целями Банка на предстоящие три года являются:

- Обеспечение финансовой стабильности Банка в условиях дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе, предусматривающее повышение капитализации Банка и совершенствование инструментов мониторинга его финансового состояния.

- Повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления на основе использования достижений современных информационных технологий, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса Банка.
- Повышение качества прогнозирования и управления системными и банковскими рисками за счет совершенствования методик и технологий оценки принимаемых Банком рисков и системы управления рисками в целом. Совершенствование системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

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 российских правил учета по первоначальной стоимости.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих событий, 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 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Основные корректировки относятся к приведению в соответствие с принципами МСФО активов по их справедливой стоимости, финансового результата с учетом наращенных доходов и расходов, резервов, учитывающих соответствующие риски финансовых активов в оценке по справедливой стоимости и др.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

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 и пересмотренные стандарты МСФО

Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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 организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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 организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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 операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться

отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, 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 получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Данный новый стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

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

категорию» Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ, выполняется или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменение не окажет существенного влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и авансовые платежи в счет возмещения» уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменение не окажет существенного влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

Другие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО за период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО(IFRS) 1;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций(Поправки к МСФО(IFRS) 2);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием(Поправки к МСФО(IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО(IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.

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, если не указано иначе.

Основополагающими принципами учетной политики являются:

- понятность,
- уместность,
- сопоставимость,
- надежность.

При составлении отчетности принято, что активы признаются в момент совершения операции (большинство активов), а обязательства в день заключения договоров (большинство обязательств).

Консолидированная финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых материнской (головной) организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на их деятельность оказывается значительное влияние, но не контролируются.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет ассоциированных 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 состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

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 63.72 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статью, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках отражены по данной статье. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми 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.

Полученные дивиденды отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прибылей и убытков как операционные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и авансов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и авансов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из 5 категорий:

Категория	Норма отчислений
1 категория	- 0 %
2 категория	- 1-20%
3 категория	- 21-50%
4 категория	- 51-100%
5 категория	- 100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Прочие обязательства кредитного характера

При осуществлении своей обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существуют высокая вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует *финансовые активы* в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в Отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам", в Отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания

определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, которые Банк предоставил банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в

консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков. Основные средства Банка могут переоцениваться.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены значения используемых годовых ставок:

- Компьютерная техника- 3 года или 33,33% в год;
- Автотранспорт- 5 лет или 20% в год;
- Офисная техника (шредеры, вакуумные упаковщики)-10 лет или 10% в год;
- Мебель офисная- 5 лет или 20% в год;
- Сейфы и шкафы металлические - 25 лет или 4% в год .

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя, и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих иславиный профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в составе прибыли и убытков по статье «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет инвестиционную недвижимость и долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю. Амортизация по таким объектам начисляется линейным способом, срок полезного использования равен сроку аренды.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые могут быть отдельно определены и признаны.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет гудвила, поскольку не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, субординированные займы. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибыли и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. 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 составе прибыли и убытков как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибыли и убытков с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибыли и убытков в течение

периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовых результатах Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или ипотечный финансовый актив, является финансовым обязательством.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются в каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в составе прибылей и убытков по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой

базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу обложению 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогу обложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход.

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли и убытков.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонда социального страхования Российской Федерации, 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. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства связанные с неиспользованными отпусками, незначительны.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения компании с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Сравнительные данные в финансовой отчетности не подвергались корректировке, так как новые стандарты не оказали существенное влияние на данные.

5. Денежные средства и эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	19 353	54 533
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 296	61 347
Корреспондентские счета в банках:		21 281
Российской Федерации	1 933	21 255
Других стран	164	26
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(268)
Итого денежных средств и эквивалентов	30 746	136 893

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

6. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	149 651	402 916
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(14)
Итого кредитов банкам	149 651	402 902

7. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Корпоративные кредиты	377 432	272 575
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	14 152	29 636
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44 672)	(39 015)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение	346 912	263 196

В 2017 году кредиты предоставлялись по рыночным ставкам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого:
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	(30 801)	(8 214)	(39 015)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценивание кредитного портфеля в течение года	(12 355)	6 698	(5 637)
Резерв под обесценивание кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2017 года	(43 156)	(1 516)	(44 672)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

	2017 в тыс. руб.	2016 в %	2016 в тыс. руб.	2016 в %
Перерабатывающие предприятия (переработка древесины)	80 000	20,4	35 000	11,6
Предприятия торговли	128 000	32,7	76 301	25,2
Предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	50 000	12,8	62 000	20,5
Прочие	119 432	30,5	99 274	32,9
Частные лица	14 152	3,6	29 636	9,8
Итого кредиты и авансы клиентам	391 584	100	302 211	100
Резерв под обесценивание кредитов авансов клиентам	(44 672)		(39 015)	
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение	346 912		263 196	

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку, тыс.руб.

	2017	2016
Россия	391 584	302 211
в том числе:		
Москва	229 992	117 631
Московская область	80 000	93 164
Санкт-Петербург	18 000	10 998
Ростовская область	28 592	10 068
Краснодарский край	-	-
Республика Коми	-	-
Республика Башкортостан	35 000	35 000
Республика Карелия	-	35 000
Тюменская область	-	350
Резервы на возможные потери	44 672	39 015
Итого чистая ссудная задолженность	346 912	263 196

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Корпоративные облигации	0	0
Паи пассивных фондов	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	810
Итого долевых ценных бумаг	3 811	810
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 811	810

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляют собой корпоративные акции, имеющие котировки на активном рынке ценных бумаг: акции ПАО "Газпром" ISIN RU0007661625 справедливой стоимостью 3811 тыс. руб. Справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 811 тыс. руб., и определена по котировкам на ОАО «ММВБ-РТС» по состоянию на 31 декабря 2017 года.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2016 г.	6 267	1 903	8 170
Поступления за год	6 500	6 448	12 948
Выбытия за год	6 491	4 897	11 388
Остаток на 31 декабря 2016 г.	6 276	3 454	9 730
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 г.	(2 850)	0	2 850
Амортизационные отчисления	(887)	(926)	(1 813)

Списание амортизации при выбытии	1 446	0	(1 446)
Остаток на 1 января 2017 г.	6 276	3 454	9 730
Поступления за год	1 365	48	1 413
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 г.	7 641	3 502	11 143
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 г.	(2 291)	(926)	(3 217)
Амортизационные отчисления	(1 755)	(1 018)	(2 773)
Списание амортизации при выбытии	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 г.	(4 046)	(1 944)	(5 990)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	3 985	2 528	6 513

Ограничения прав собственности на основные средства у Банка отсутствуют. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств. Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств в Банке не производилась. Оценки основных средств независимым оценщиком не производилась. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

10. Текущие налоговые активы

По состоянию за 31.12.2017 года требование по текущему налогу на прибыль составляло 2 628 тыс. руб., по состоянию за 31.12.2016 года 2 577 тыс. руб.

11. Отложенный налоговый актив

По состоянию за 31.12.2017 года отложенного налогового актива Банк не имеет. За 31.12.2016 года 2 308 тыс. руб.

12. Прочие активы

	2017	2016
Предоплата за услуги	1 466	2 819
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание		493
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	194	177
Памятные монеты	4	15 713
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	179	644
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"	1	2 102
Прочие активы	600	46 802
Резерв под обесценение прочих активов	-	1 141
Итого прочих активов	2 444	67 609

13. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	43	3 118
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	43	3 118

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

В течение 2017 года привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не было. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляет 43 тыс. руб.

14. Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица, в том числе:	46 105	280 409
Текущие (расчетные счета)	46 105	280 409
Срочные депозиты	0	0
Физические лица	93 533	141 230
Текущие счета (вклады до востребования)	13 691	29 832
Срочные вклады	79 842	111 398
Итого средства клиентов	139 638	421 639

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

Ниже представлена концентрация остатков привлеченных средств клиентов Банка по географическому признаку, в тыс.руб.:

	2017	2016
Российская Федерация, в том числе:	139 638	421 639
<i>Ростов-на-Дону</i>	102 202	160 063
<i>Московская область</i>	15 245	20 254
<i>Москва</i>	9 661	211 037
<i>Санкт-Петербург</i>	12 530	30 285
Итого средства клиентов	139 638	421 639

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики в тыс.руб.

	2017 г. в тыс. руб.	2017 г. в %	2016 г. в тыс. руб.	2016 г. в %
Предприятия торговли	15 421	11,0	114 678	27,2
Финансы и инвестиции	-	-	32 029	7,6
Строительство	10 150	7,3	45 254	10,7

Прочие	20 534	14,7	88 448	21
Частные лица	93 533	67	141 230	33,5
Итого средств клиентов	139 638	100	421 639	100

В течение 2017 года привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было.

Балансовая стоимость средств клиентов приближена к справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 139 638 тыс. руб.

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность	662	862
Налоги к уплате	1 305	2 104
Незавершенные расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	6 811	304
Расчеты с персоналом	4 298	5 954
Прочие	68	250
Итого прочие обязательства, в том числе	13 144	9 474
погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев	0	0

Статья «Расчеты с персоналом» включает обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками. Выплата годовых вознаграждений работникам по итогам 2017 и 2016 годов не производилась.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, сформирован за счет вклада единственного участника Банка в сумме 317 800 тыс. руб. (2017: 317 800 тыс. руб.). В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 317 810 тыс. руб. (2016: 317 810 тыс. руб.).

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

17. (Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила за 2017 год – 31 792 тыс. руб. Убыток за тот же период по международным стандартам финансовой отчетности составила 30 415 тыс. руб., а нераспределенная прибыль 74 659 тыс. руб.

18. Процентные доходы и расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	71 365	57 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307	0
Средства в других банках	14 286	20 907
Вложения в ценные бумаги		1 059
Итого процентных доходов	85 958	79 093
Процентные расходы		
Средства других банков	(173)	(351)
Срочные депозиты юридических лиц	0	(260)
Срочные вклады физических лиц	(8 507)	(5 896)
Текущие (расчетные) счета	(104)	(185)
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	(8 784)	(6 692)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(77 174)	72 401

19. Комиссионные доходы и расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионные доходы		
за расчетное и кассовое обслуживание	4 757	11 160
за открытие и ведение банковских счетов	1 659	1 790
по другим операциям	6 012	13 501
Итого комиссионных доходов	12 428	26 451
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(279)	(416)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 900)	(5 686)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочие	(435)	(916)
Итого комиссионных расходов	(5 614)	(7 018)

20. Прочие операционные доходы

	За 2017 год	За 2016 год
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	5 177	4 014
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	2 668	3 290
Штрафы, пени полученные	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и	585	531

ценностей		
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 928	10
Прочие	5	183

21. Административные и прочие операционные расходы

	За 2017 год	За 2016 год
Операционные расходы, всего, в том числе:	(130 935)	(161 981)
Затраты на персонал	(77 458)	(93 993)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 731)	(1 688)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 283)	(1 595)
Услуги связи, почтовые, телеграфные расходы	(2 313)	(2 441)
Расходы по охране	(6 077)	(5 723)
Расходы на служебные командировки	(361)	(188)
Арендная плата	(24 770)	(35 859)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(3 442)	(4 533)
Штрафы уплаченные	(658)	(14)
Аудиторские расходы	(95)	(165)
Расходы по публикации отчетности	-	-
Расходы по страхованию	(725)	(460)
Другие расходы	0	(4 858)
Реклама	(120)	(733)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	(1 070)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(6 020)	(5 248)
Списание стоимости материальных запасов	(1 579)	(2 980)
Прочие расходы	(3 303)	(433)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 17 449 тыс. рублей.

В отчетном периоде ставки по налогам не менялись и новые налоги не вводились.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	743	176
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	0	0
- возникновением и списанием временных разниц	0	0

-от корректировки справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	0	0
- отнесением на финансовый результат расходов будущих периодов, а также списания неотделимых улучшений в арендованные основные средства	(40)	(118)
-Восстановление резервов	386	0
Списания с расходов банка амортизации по списанным в расходы банка неотделимым улучшениям в арендованные основные средства	0	62
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	1 089	120

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическими расходом по налогообложению:

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(29 672)	2 556
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (в 2017 г. - 20%, в 2016 г. - 20%)	(346)	(511)
Фактические налоговые отчисления по соответствующей ставке (в 2016 г. - 20%, в 2016 г. - 20%)	(743)	(120)
Прибыль (убыток) по МСФО за 2017 год	(30 018)	2 436

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%).

Банк отразил отложенный налоговое обязательство в размере 346 тыс. руб., возникший в результате отнесения в расходы Банка расходов будущих периодов, а так же сумм восстановленных резервов на возможные потери

23. Управление финансовыми рисками

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Основной целью Банка в управлении рисками является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов, в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков и кредиторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;
- увеличение доходных показателей Банка, с учетом имеющихся рисков, с целью достижения запланированных показателей;

- выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование в целях всесторонней оценки значимых рисков и тестирования устойчивости Банка;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Отдел управления рисками (ОУР), ответственный за управление кредитным, рыночным, процентным, валютным, операционным (включая правовой), стратегическим рисками, риском потери деловой репутации, риском потери ликвидности;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Служба внутреннего контроля (СВК), ответственная за выявление и управление комплаенс-риском;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Служба внутреннего аудита (СВА), ответственная за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, и оценку эффективности методов оценки рисков, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков.

В Банке сформирована следующая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Совет директоров – осуществляет общее руководство деятельностью Банка;
- Правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений совета директоров;
- Кредитный комитет – реализует принципы управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд;
- Отдел управления рисками – является профильным подразделением, осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск менеджмента.

Банк осуществляет управление рисками на основе постоянного процесса определения количественной и качественной оценки, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Основными процедурами управления рисками являются:

- Идентификация риска. Внутренними документами Банка определены основные виды рисков, причины возникновения, перечень операций, подверженных данному виду риска;
- Оценка риска и минимизация;

- Мониторинг рисков. Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг принятых рисков. Результаты мониторинга отражаются в отчетности Банка;
- Контроль уровня риска. Банком на постоянной основе осуществляется контроль установленных лимитов, предельных значений значимых видов рисков.

При осуществлении Банком своей деятельности возникают риски, большинство из которых являются значимыми и подлежат оценке.

В 2017 году Банк принимал следующие риски:

1. Кредитный риск - риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

2. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

3. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

4. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (в соответствии с требованиями Указаний 3624-У частью операционного риска является правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Банком ведется постоянная работа, направленная на минимизацию операционного риска.

5. Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

6. Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск (включая правовой риск).

В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Не реже одного раза в квартал Отделом управления рисками проводится стресс-тестирование значимых рисков.

На ежемесячной основе формируются отчеты об уровне риска ликвидности, рыночного риска. Отчеты об уровне операционного риска, риска потери деловой репутации формируются ежеквартально. Полученные результаты доводятся в установленном порядке до коллегиальных органов.

Кредитный риск. В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Анализом кредитного риска в Банке занимаются Отдел кредитных операций и Отдел управления рисками.

При выдаче кредитов проводится изучение финансового состояния и платежеспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита. Размещение денежных средств производится в строгом соответствии с разработанными в Банке процедурами. Практически все ссуды и приравненные к ним задолженности выдаются только после оформления обеспечения (в основном залог). В ряде случаев, для предотвращения утраты предмета залога, производится страхование предмета залога. Формирование резерва на возможные потери по ссудам так же способствует минимизации кредитного риска.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Кредитной политикой ООО «ЮРБ», утвержденной Общим собранием участников ООО «ЮРБ» (протокол от 22.12.2008 г. №141) с учетом внесенных изменений и дополнений.

Кредитная политика применяется для оценки денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами (за исключением сделок с кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями и страховыми компаниями), к которым относятся:

- предоставленные ссуды, прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

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

Банком осуществляется анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России. Расчет нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе. С этой целью проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и

размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств. Также Банк осуществляет анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Общее управление ликвидностью осуществляет правление Банка, ежедневный контроль за состоянием ликвидности осуществляет председатель правления Банка. Минимизируется путем выполнения установленных Банком России нормативов ликвидности (нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности).

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением по управлению и оценке ликвидности в ООО «ЮРБ», которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Банк соблюдает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, товарных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Расчет рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск представляет следующие виды рисков:

Валютный риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах при совершении конверсионных операций.

Процентный риск: риск возникновения прямых или косвенных убытков у Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Фондовый риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие изменений котировок долевого ценных бумаг.

Товарный риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 14.11.2007 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции и контроле за их

соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

В части управления процентным риском вследствие неблагоприятного для Банка изменения процентных ставок по активам и пассивам проводится оценка уровня процентного и стресс-тест на основе IЭП анализа инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Банком рассчитывается операционный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» ежегодно, в сроки, предусмотренные указанным положением. Банк осуществляет ежемесячный мониторинг операционного риска в соответствии с Положением ООО «ЮРБ» «Об организации управления операционным риском», утвержденным Советом директоров ООО «ЮРБ» (протокол от 11.01.2016 года № 1).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. В целях выявления и оценки правового риска изучается правовой статус и сфера деятельности клиентов и контрагентов при осуществлении банковских операций и сделок, установлен контроль за соблюдением действующего порядка согласования и заключения договоров. Для минимизации правового риска и контроля за управлением правовым риском банк осуществляет проверку внутренних документов на предмет соответствия действующему законодательству РФ.

Учитывая характер и масштабы деятельности, Банк применяет следующие основные методы в целях минимизации правового риска:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- постоянное повышение правового образования сотрудников;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска или применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня правового риска.

Банк неукоснительно соблюдает банковское законодательство и всегда придаёт общую консервативную направленность финансовой политике Банка. Каждая сделка предварительно проходит юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов.

Оценку правового риска осуществляет Служба управления рисками. Уровень правового риска в отчетном периоде оценивался как «низкий».

24. 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 акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("нормативы достаточности капитала") выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно (2015:

5%, 6% и 10%). В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства.

В 2017 году Банк не участвовал в значительных судебных разбирательствах. Руководство Банка считает, что данные разбирательства не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

В 2018 году происходила проверка Банком России проверки деятельности Банка, которая завершилась в апреле 2018 года. На текущий момент окончательные результаты проверки находятся на рассмотрении в Банке России, и в случае неблагоприятного для Банка исхода ему могут быть предъявлены требования, по которым Банк с большой вероятностью, будет в состоянии удовлетворить. Руководство Банка считает, что результаты данной проверки не повлияли и не могут повлиять на соблюдение всех законодательных требований, в связи с чем данная годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

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 кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	808	14 570
Итого обязательства кредитного характера	808	14 570

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

27. Операции со связанными сторонами

В 2017 году Банк также проводил кредитные операции со связанными сторонами. По состоянию за 31 декабря 2017 года остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным связанным сторонам составил 42 918 тыс. руб. Все кредиты выдавались по рыночным ставкам. Процентные доходы Банка за 2017 год по операциям со связанными сторонами составили 1 054,7 тыс. руб.

Заработная плата ключевого управленческого персонала зависит от занимаемых ими должностей и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 7 699 тыс. руб. (2016: 6 524 тыс. руб.)

28. 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.

29. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Улучшение деятельности кредитной организации напрямую связано с выполнением принятой Советом директоров Стратегии развития Банка и от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать Банку финансовую поддержку.

Стратегия развития Банка предусматривает стабильное получение прибыли, увеличение активов Банка и привлеченных средств за счет увеличения остатков на счетах юридических лиц.

Единственный участник Банка проявляет свою заинтересованность в дальнейшем продолжении и укреплении своего бизнеса и поддержании деловой активности Банка, а также выражают готовность в дальнейшем прикладывать усилия по повышению устойчивости Банка и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования, в том числе увеличение уставного капитала Банка до 1 млрд. руб.

30. События после отчетной даты

Единственным участником будет утвержден убыток за 2017 год, полученный по данным российского стандарта бухгалтерского учета.

В сложившейся ситуации учредителем Банка планируется оказание финансовой помощи Банку. С целью поддержания стабильной деятельности Банка в первом полугодии 2018 года единственный участник окажет финансовую помощь Банку в виде денежных средств для увеличения собственных средств (капитала) Банка.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2018 года.

Председатель

Зам. Главного бухгалтера



И.М. Кобаков

Н.П. Боровиченко

27 апреля 2018 года.

Принято, пронумеровано и скреплено печатью:

Вход - выходы

листа(ов)

«28» апреля

20 *68* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

[Подпись]
Шенков Павел Петрович

