

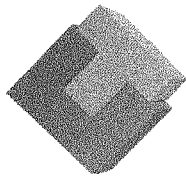
Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации
«Мурманский расчетный центр»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр», ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003, зарегистрирован Банком России 08.07.1999 № 3341-К, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21, (далее – ООО НКО «Мурманский расчетный центр», аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой

отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства и их эквиваленты *- примечание 5 Отчета о финансовом положении*

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств на корреспондентских счета в банках резидентах и нерезидентах, в том числе в иностранной валюте, которые подвержены риску обесценения (вероятность невыполнения договорных обязательств банком-нерезидентом перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках резидентах и нерезидентах, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковских расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентским счетам в банках резидентах и нерезидентах, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери.

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся

достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

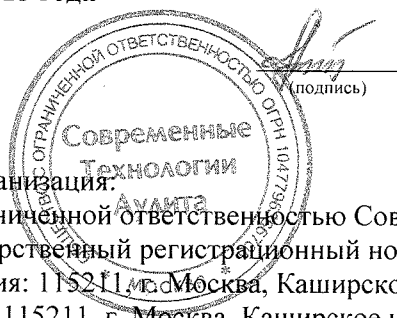
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);
- е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;
- ж) Совет директоров НКО утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия

стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель аудиторской
проверки,
Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 5 августа 2015 года**

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705
Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1
Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ №
721 от 30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 20 » апреля 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12– 34

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

х	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		29 491	55 150
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		334	245
Процентные доходы	16	29 825	55 395
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета		(381)	-
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(633)	(1 079)
Процентные расходы	16	(1 014)	(1 079)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	28 811	54 316
Комиссионные доходы	17	44 471	45 571
Комиссионные расходы	17	(4 674)	(3 422)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	11 541	13 693
Чистые непроцентные доходы		51 338	55 842
Прочие операционные доходы	19	362	1 656
Операционные доходы		362	1 656
Чистые доходы (расходы)		80 511	111 814
Административные и прочие операционные расходы	20	(55 487)	(65 325)
Операционные доходы (расходы)		(55 487)	(65 325)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		25 024	46 489
Расходы по налогу на прибыль	21	(5 297)	(9 745)
Прибыль (убыток) за период		19 727	36 744
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		19 727	36 744

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Неразмещенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015	77 950	77 950
Прибыль (убыток) за период		36 744	36 744
Дивиденды объявленные:		(15 500)	(15 500)
по обыкновенным акциям		(15 500)	(15 500)
Остаток на начало периода	31.12.2016	99 194	99 194
Прибыль (убыток) за период		19 727	19 727
Дивиденды объявленные:		(14 300)	(14 300)
по обыкновенным акциям		(14 300)	(14 300)
Остаток на конец периода	31.12.2017	104 621	104 621

Председатель правления

Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.



Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 760	55 309
Проценты уплаченные		(882)	(1 079)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 528	13 638
Комиссии полученные		44 419	45 519
Комиссии уплаченные		(4 674)	(3 422)
Прочие операционные доходы		106	958
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(51 633)	(61 084)
Уплаченный налог на прибыль		(6 024)	(10 414)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 600	39 425
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		42 000	(90 000)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		550 817	(568 379)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(1 875)	(25)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		812 162	305 779
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(818)	1 161
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		1 424 886	(312 039)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(138)	(3 484)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(138)	(3 484)
Выплаченные дивиденды		(14 300)	(15 500)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(14 300)	(15 500)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(5 102)	(144 700)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		1 405 346	(475 723)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	96 957	572 680
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 502 303	96 957

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»**

сокр. – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3341- к от 13.02.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») одобрена к выпуску 20.04.2018 решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность НКО.

НКО осуществляет свою деятельность в г. Мурманск, являющемся не только административным центром области, но и самым крупным городом мира за Полярным Кругом, с развитой рыбной промышленностью, судоремонтом, мясомолочной и хлебопекарной промышленностями, другими производствами, с развитым культурным сектором. В силу этого город Мурманск является привлекательным для развития банковского бизнеса. На сегодня в городе работает более 60 банков. В тоже время на банковский бизнес города не может не оказывать влияния общая экономическая ситуация в стране.

И хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась - экономике по-прежнему присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, а также сравнительно высокая инфляция.

Кроме того, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые неподконтрольны НКО.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Тем не менее, руководство НКО прилагает максимум усилий к укреплению НКО на рынке банковских услуг: умело используя возможности рекламы, совершенствуя техническую базу НКО, повышая профессиональный уровень работников.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Основные принципы учетной политики

3.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
578	NOK	10	Норвежских крон	70,0664	70,2837

Операции со связанными сторонами

НКО 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе НКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках НКО.

При составлении Отчета о движении денежных средств НКО использует косвенный метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации НКО использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового

результата. НКО применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ.

Основные оценочные корректировки:

- НКО не признает в полном объеме резервы, сформированные по требованию Положения Банка России № 283-П;
- НКО не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованным на отчетную дату отпускам;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОП отличается от той, которую НКО использовал в отчетности за 2014 год. В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствии. Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством НКО текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2017 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9. Однако Банк считает, что ввиду отсутствия финансовых активов, требующих определения бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, а также ввиду отсутствия финансовых активов, требующих пересмотра резервов под обесценение в рамках модели «ожидаемых кредитных убытков», эффект применения МСФО (IFRS) 9 будет несущественным.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

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

3.2 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-корреспондентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств.

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 отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация основных средств отражается по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

Нематериальные активы

К нематериальным активам (НМА) относятся неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые НКО при оказании услуг, контролируемые и приносящие экономическую выгоду. Программное обеспечение, не являющееся составной частью чего-либо, учитывается как нематериальный актив. В ряде случаев затраты на программное обеспечение учитываются как увеличивающие стоимость основных средств (операционная система для ПК). Первоначально НМА признается по фактической стоимости приобретения. Амортизация начисляется линейным методом равномерно, исходя из установленного НКО планового срока полезного использования, не превышающего 20 лет.

Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается НКО в отчете о прибылях и убытках 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.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе прочих активов НКО учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, НКО учитывает прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются НКО по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

НКО тестирует на предмет обесценения прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

НКО тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

НКО оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в НКО; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов НКО юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками НКО;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе прочих обязательств НКО учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия НКО на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения

временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если НКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицировала доли участников НКО в качестве обязательств перед участниками.

Участники НКО 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 НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

В случае, если НКО выкупает доли участников, чистые активы к распределению между участниками уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость доли (взнос в уставный капитал).

НКО учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом и другим дисконтным инструментам.

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 к эффективной доходности по кредиту.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Взаимозачеты

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью НКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели НКО.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая службу управления рисками.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля НКО.

Правление НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками НКО. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

4.1 Кредитный риск

НКО подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2017				
Непросроченные и необесцененные активы	1 502 340	308 114	71 049	1 881 503
Обесцененные активы	-	-	12 301	12 301
Валовая стоимость	1 502 340	308 114	83 350	1 893 804
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(12 301)	(12 301)
Чистая стоимость	1 502 340	308 114	71 049	1 881 503

	2016			
Непросроченные и необесцененные активы	96 957	350 086	635 528	1 082 571
Обесцененные активы	-	-	12 495	12 495
Валовая стоимость	96 957	350 086	648 023	1 095 066
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(12 495)	(12 495)
Чистая стоимость	96 957	350 086	635 528	1 082 571

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 12301 тыс. руб. (2016: 12495 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

4.2 Рыночный риск

НКО подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому НКО подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

НКО управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

4.2.1 Валютный риск

НКО находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
2017					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	150 111	1 143 923	191 222	17 084	1 502 340
Средства в банках	308 114	-	-	-	308 114
Прочие финансовые активы	1 712	69 319	18	-	71 049
Итого монетарные активы	459 937	1 213 242	191 240	17 084	1 881 503
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(40)	-	(4)	-	(44)
Средства клиентов	(397 653)	(1 213 204)	(191 211)	(17 213)	(1 819 281)
Итого монетарные обязательства	(397 693)	(1 213 204)	(191 215)	(17 213)	(1 819 325)
Чистая валютная позиция	62 244	38	25	(129)	62 178
Обязательства кредитного характера					
2016					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	65 996	8 788	8 810	13 363	96 957
Средства в банках	350 086	-	-	-	350 086
Прочие финансовые активы	2 165	502 980	130 383	-	635 528
Итого монетарные активы	418 247	511 768	139 193	13 363	1 082 571

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	(64)	-	-	-	(64)
Средства клиентов	(363 703)	(511 740)	(139 208)	(13 100)	(1 027 751)
Чистые активы к распределению между участниками	(2 509)	-	-	-	(2 509)
Итого монетарные обязательства	(366 276)	(511 740)	(139 208)	(13 100)	(1 030 324)
Чистая валютная позиция	51 971	28	(15)	263	52 247

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	2	2	1	1
Ослабление доллара США на 5%	(2)	(2)	(1)	(1)
Укрепление евро на 5%	1	1	(1)	(1)
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	1	1
Укрепление прочих валют на 5%	(6)	(5)	13	11
Ослабление прочих валют на 5%	6	5	(13)	(11)

4.2.2 Процентный риск

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска НКО. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств НКО по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

2017	Нет		Всего
	До 1 мес.	подверженности	
Активы под воздействием процентного риска			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 502 340	1 502 340
Средства в банках	308 114	-	308 114
Прочие финансовые активы	-	71 049	71 049
	308 114	1 573 389	1 881 503
Обязательства под воздействием процентного риска			
Средства банков	-	(44)	(44)
Средства клиентов	-	(1 819 281)	(1 819 281)
	-	(1 819 325)	(1 819 325)

Чистый процентный разрыв	308 114	(245 936)	62 178
Изменение чистого процентного дохода			
"+" 400 базисных пунктов	11 811		
"-" 400 базисных пунктов	(11 811)		

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на НКО процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016года:

Активы под воздействием процентного риска

Денежные средства и их эквиваленты	-	96 957	96 957
Средства в банках	350 086	-	350 086
Прочие финансовые активы	-	635 528	635 528
	350 086	732 485	1 082 571

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства банков	-	(64)	(64)
Средства клиентов	-	(1 027 751)	(1 027 751)
	-	(1 027 815)	(1 027 815)
Чистый процентный разрыв	350 086	(295 330)	54 756

Изменение чистого процентного дохода

"+" 400 базисных пунктов	13 419		
"-" 400 базисных пунктов	(13 419)		

4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	До 1 мес.	Всего
2017		
Средства банков	(44)	(44)
Средства клиентов	(1 819 281)	(1 819 281)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 819 325)	(1 819 325)

2016		
Средства банков	(64)	(64)
Средства клиентов	(1 027 751)	(1 027 751)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 027 815)	(1 027 815)

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>Всего</i>
2017		
Денежные средства и их эквиваленты	1 502 340	1 502 340
Средства в банках	308 114	308 114
Прочие активы	71 049	71 049
Итого финансовых активов	1 881 503	1 881 503
Средства банков	(44)	(44)
Средства клиентов	(1 819 281)	(1 819 281)
Итого финансовых обязательств	(1 819 325)	(1 819 325)
Чистый разрыв ликвидности	62 178	62 178
Совокупный разрыв ликвидности	62 178	62 178

2016		
Денежные средства и их эквиваленты	96 957	96 957
Средства в банках	350 086	350 086
Прочие активы	635 528	635 528
	1 082 571	1 082 571
Средства банков	(64)	(64)
Средства клиентов	(1 027 751)	(1 027 751)
Итого финансовых обязательств	(1 027 815)	(1 027 815)
Чистый разрыв ликвидности	54 756	54 756
Совокупный разрыв ликвидности	54 756	54 756

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	5 257	5 374
	5 257	5 374

4.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице НКО распределила воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	181 034	1 321 306	1 502 340
Средства в банках	308 114	-	308 114
Основные средства	49 468	-	49 468
Нематериальные активы	575	-	575
Отложенные налоговые активы	2 660	-	2 660
Прочие активы	71 865	-	71 865
Итого активов	613 716	1 321 306	1 935 022
Обязательства			
Средства банков	(40)	(4)	(44)
Средства клиентов	(1 819 281)	-	(1 819 281)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(236)	-	(236)
Чистые активы, принадлежащие участникам	(2 509)	-	(2 509)
Прочие обязательства	(8 331)	-	(8 331)
Итого обязательств	(1 830 397)	(4)	(1 830 401)
Чистая балансовая позиция	(1 216 681)	1 321 302	104 621

4.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

4.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

4.7 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1400 тысяч рублей (2016 год: 1400 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 12%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	1 400	1 400
Резервный фонд	210	210
Нераспределенная прибыль	105 319	99 746
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
НМА	575	742
Итого базовый капитал	106 354	100 614
Основной капитал	106 354	100 614
Собственные средства	106 354	100 614
Достаточность собственных средств (капитала)	19	24

В течение отчетного и прошлого периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

- Прочие активы

Прочие активы отражены с учетом обесценения.

- Средства клиентов, прочие обязательства

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	17 340	18 250
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	129 531	41 972
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	34 163	36 735
- других стран	1 321 306	
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 502 340	96 957
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(37)	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 502 303	96 957

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках, в т.ч. в Банке России	308 114	350 086
Итого средства в банках	308 114	350 086

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке России был размещен депозит в сумме 308000 тысяч рублей сроком «на 1 день» по ставке 6,75% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		офисное оборудование и вычислительная техника	Здания	Производст венное оборудован ие (сейф)	Автотранспор тные средства	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	17 599	54 248	161	1 861	73 869
Валовая стоимость на	31.12.2016	17 112	54 230	132	4 298	75 772
Валовая стоимость на	31.12.2017	17 137	54 230	132	4 352	75 851
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	16 932	3 059	92	1 545	21 628
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	16 147	4 852	74	2 123	23 196
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	16 720	6 662	79	2 922	26 383
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2015	667	51 189	69	316	52 241
Поступления		715	-	-	2 437	3 152
Выбытия		(1 202)	(18)	(29)	-	(1 249)
Амортизация		(514)	(1 811)	-	(578)	(2 903)
Прочие изменения		1 299	18	18	-	1 335
Балансовая стоимость на	31.12.2016	965	49 378	58	2 175	52 576
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>		965	49 378	58	2 175	52 576
Поступления		25	-	-	54	79
Амортизация		(573)	(1 810)	(5)	(799)	(3 187)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	417	47 568	53	1 430	49 468
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>		417	47 568	53	1 430	49 468

Входящие остатки по приобретенным НКО основным средствам до 2002 года на 01.01.2002 года были инфлированы. Сумма инфляции составила 22 тыс. рублей. Основные средства определены в группы:

- офисное оборудование и вычислительная техника,
- сейф,
- автомобиль,
- здания.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

		Права на программы (веб-сайт)	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	25	-	25
Валовая стоимость на	31.12.2016	25	904	929
Валовая стоимость на	31.12.2017	25	905	930
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	17	-	17
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	20	167	187
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	23	332	355
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на	31.12.2015	8	-	8
Поступления		-	1 180	1 180
Выбытия		-	(276)	(276)
Амортизация		(2)	(443)	(445)
Прочие изменения		(1)	276	275
Балансовая стоимость на	31.12.2016	5	737	742
в т. ч. по объектам:				
- прочим нма		5	737	742
Поступления		-	59	59
Выбытия		-	(58)	(58)
Амортизация		(3)	(195)	(198)
Прочие изменения		-	30	30
Балансовая стоимость на	31.12.2017	2	573	575
в т. ч. по объектам:				
- прочим нма		2	573	575

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	2017	2016
Торговая дебиторская задолженность	1 211	1 585
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	69 337	633 363
Прочая дебиторская задолженность	12 802	13 075
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12 301)	(12 495)
Итого прочие финансовые активы	71 049	635 528
Авансовые платежи, переплаты	560	508
Расходы будущих периодов	101	183
Прочее	155	147
Итого прочие нефинансовые активы	816	838
Всего прочие активы	71 865	636 366

Прочие активы включают расходы будущих периодов, которые были оплачены в текущем году, но являются расходами будущих периодов, и будут отнесены на расходы НКО в будущих периодах.

В прочих активах отражена сумма резерва в размере 359 тыс. рублей по своевременно неоплаченным клиентами обязательствам по договорам банковского счета, в размере 11942 тыс. рублей по недостачам в терминалах и хищениям средств с расчетных счетов клиентов.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	44	64
Итого средства банков	44	64

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	631	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 782 769	1 000 234
прочие	10 307	4 344
платежные агенты	1 447	4 059
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	1 623	1 849
Индивидуальные предприниматели	22 504	17 265
Итого средства клиентов	1 819 281	1 027 751

За 31 декабря 2017 года НКО имела 9 клиентов (2016г: 10 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1649587 тыс. рублей (2016 г-785524 тыс. рублей), или 90% (2016г: 76%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	2017	2016
Начисленные вознаграждения персоналу	2 556	2 228
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	507	698
Отложенные доходы	52	39
Другие обязательства	5 216	5 941
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 331	8 906
Всего прочие обязательства	8 331	8 906

В соответствии с условиями коллективного договора НКО принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 01 января 2018 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей.
Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер взноса (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
Луценко Олег Алексеевич	700 000	50
Луценко Анжелика Георгиевна	700 000	50
Итого:	1 400 000	100%

По состоянию на 01.01.2017 г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 01.01.2018 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 31 декабря 2017 года 19779 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 19727 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2016	2015
По состоянию на начало периода	210	210
По состоянию на конец периода	210	210

В НКО создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников НКО, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

Резервный фонд в НКО полностью сформирован и составляет 15% от уставного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Дивиденды

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (26.01.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 200 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (29.03.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 300 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (27.04.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 600 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (25.05.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 700 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (26.06.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 700 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (14.07.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (07.08.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (18.09.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (24.10.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (14.11.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 300 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (25.12.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

Общая величина выплаченных дивидендов составила 14 300 тыс. руб. (2016: — 15 500 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	29 491	55 150
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	334	245
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 825	55 395
Всего процентные доходы	29 825	55 395

Процентные расходы по средствам, привлеченным на корсчета	(381)	-
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(633)	(1 079)
Итого процентные расходы	(1 014)	(1 079)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	28 811	54 316

Процентные доходы НКО составляют проценты, начисленные на остатки средств на счетах, открытых в других банках, а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России. Процентные расходы составляют проценты, уплаченные на среднемесячный остаток средств на клиентском счете по договору банковского счета.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	7 021	5 482
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	2 902	1 825
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	26 514	28 373
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	333	456
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	6 976	8 863
Комиссионные доходы от других операций	725	572
Итого комиссионные доходы	44 471	45 571
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(580)	(316)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 064)	(945)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 968)	(2 068)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(62)	(93)
Итого комиссионные расходы	(4 674)	(3 422)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	39 797	42 149

В силу того, что НКО является расчетным центром, основным его доходом являются комиссии по обслуживанию клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	11 528	13 638
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	13	55
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	11 541	13 693
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 807	32 206

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	99
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	99
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	86	87
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	18	17
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	1

Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	256	599
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	2	853
Итого прочие операционные доходы	362	1 656

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	27 864	29 577
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 132	8 902
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	5 743	5 814
- амортизация по основным средствам	3 187	2 903
- расходы на содержание и ремонт	2 556	2 898
- расходы от выбытия (реализации)	-	13
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	226	445
- амортизация по нематериальным активам	226	445
Обесценение прочих финансовых активов	125	185
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 258	5 372
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	280	225
Расходы от списания стоимости запасов	666	907
Служебные командировки	-	39
Охрана	1 758	1 788
Представительские расходы	-	2
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 183	2 127
Аудит	225	175
Страхование	105	65
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 688	2 420
Другие организационные и управленческие расходы	1 186	7 048
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2	50
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	43	184
Итого административные и прочие операционные расходы	55 487	65 325

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	5 376	10 363
- образованием и восстановлением временных разниц	(79)	(618)
	5 297	9 745

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 499	(39)	-	2 460
Прочие	446	65	-	511
	<u>2 945</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>2 971</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(364)	53	-	(311)
	<u>(364)</u>	<u>53</u>	<u>-</u>	<u>(311)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>2 581</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>2 660</u>
2016				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 479	20	-	2 499
Прочие	404	42	-	446
	<u>2 883</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>2 945</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(920)	556	-	(364)
	<u>(920)</u>	<u>556</u>	<u>-</u>	<u>(364)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>1 963</u>	<u>618</u>	<u>-</u>	<u>2 581</u>

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	25 024	46 489
Теоретический налог/(возмещение налога)	<u>5 005</u>	<u>9 298</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>5 297</u>	<u>9 745</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

• Обязательства по судебным разбирательствам

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда НКО выступает арендатором.

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	5 257	5 374
	<u>5 257</u>	<u>5 374</u>

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «МКТИ Центр»;
- ООО «Научно – технический прогресс»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течение 2017 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2017 г. не проводилось.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности.

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

