

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей)**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (РФ) с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 533 от 15 июля 2015 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и предоставление ссуд и гарантий.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 28.11.2005 года и имеет Свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов от 28.11.2005 года.

Банк зарегистрирован по адресу: РФ, 119049, г. Москва, ул. Донская д. 4, стр. 3.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет рейтинга международного и российского рейтингового агентства.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Наблюдательный Совет Банка избран Решением собрания акционеров 25.05.2017 года в составе:

Председатель Совета	Отдельнов Михаил Геннадиевич
член Совета	Васянин Валерий Иванович
член Совета	Белов Дмитрий Александрович
член Совета	Гусев Владимир Сергеевич
член Совета	Отдельнов Сергей Николаевич

Сведения о владении членами Наблюдательного Совета акциями Банка в течение отчетного периода: Гусев Владимир Сергеевич 14%, Васянин Валерий Иванович 2%.

Правление Банка

Председатель Правления	Васянин Валерий Иванович
Заместитель Председателя Правления	Огнева Лидия Александровна
Главный Бухгалтер	Новикова Елена Владимировна
Начальник Управления автоматизации	Игнатов Александр Леонидович

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Постоянно происходящие изменения в экономической среде, обострение конкуренции оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

В 2017 году в соответствии с утвержденной стратегией развития Банк придерживался политики сохранения достигнутого уровня активности в занимаемой нише банковского сектора и консервативного подхода к принятию дополнительных кредитных рисков.

Основные цели и задачи Банка полностью отвечают целям и задачам, стоящим перед банковским сектором страны, а именно:

- усиление защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка и укрепление доверия к работе банковского сектора со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- повышение эффективности осуществляемой Банком деятельности по аккумулированию денежных средств населения и юридических лиц и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности Банка, обеспечение транспарентности его деятельности;
- повышение уровня достаточности собственного капитала, достижение более высоких финансовых результатов;
- предотвращение использования Банка в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем).

За 2017 год существенных изменений в деятельности Банка не происходило, тенденции к изменению финансовой устойчивости и политики (стратегии) Банка за отчетный период отсутствовали.

Основные направления деятельности банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий Банка России.

Банк в течение 2017 года продолжил реализацию стратегии динамичного развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности, и поддержании достаточного уровня ликвидности.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-линиям:

- кредитование юридических лиц, в том числе предоставление банковских гарантий;
- потребительское кредитование физических лиц;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- расчеты, в том числе с использованием банковских карт;
- операции с иностранной валютой;
- операции с финансовыми инструментами;
- операции с собственными векселями;
- предоставление в аренду недвижимости;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Основные финансовые показатели за 2017 год:

Активы Банка на 31.12.2017 составили 1012789 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 880408 тыс. руб.). Сумма высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Банке России и средства в других кредитных организациях) в структуре активов Банка на отчетную дату составила 77294 тыс.руб. (на 31.12.2016 – 62320 тыс.руб.). Доля высоколиквидных активов на 31.12.2017 составила 7,63%, против 7,08 % на 31.12.2016.

Чистая ссудная задолженность на отчетную дату - 375383 тыс.руб., на соответствующую отчетную дату прошлого года – 409747тыс. руб.(уменьшение на 8,39 %).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов (кроме кредитных организаций), а также депозиты юридических и физических лиц по состоянию на 31.12.2017 составили 292450 тыс. руб., что на 22,37 % больше остатков на отчетную дату предыдущего года.

По итогам 2017 года прибыль Банка до налогообложения составила 20867 тыс. руб., после налогообложения – 5887 тыс. руб. Прибыль по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 185,92 %.

Процентные доходы составили 43733 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 16866 тыс. руб. или 62,78 %). Наибольший доход получен от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 33201 тыс. руб. или 75,92 % от общей суммы полученного процентного дохода.

Проценты, уплаченные и аналогичные расходы составили 3680 тыс. руб. По сравнению с 2016 годом увеличились на 2692 тыс. руб. или на 272,47 %. Основная статья процентных расходов: проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций).

Комиссионные доходы составили 11717 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 2098 тыс. руб. или на 21,81 %), из которых:

- по расчетным и кассовым операциям - 3413 тыс. руб.;
- от осуществления переводов денежных средств 8120 тыс. руб.;
- по другим операциям 184 тыс. руб.

Комиссионные расходы составили 3806 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим периодом на 1036 тыс. руб., или на 37,40 %). Основные статьи: комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание – 610 тыс. руб.; за услуги по переводам денежных средств – 3124 тыс.руб.; другие расходы – 72 тыс. руб.

Среди операционных расходов в сумме 92435 тыс. руб. наиболее существенными статьями явились:

- расходы на содержание персонала - 56272 тыс. руб.;
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, ремонтом и его выбытием 7387 тыс. руб.;
- расходы по охране - 6684 тыс. руб.;
- амортизация основных средств и нематериальных активов – 5929 тыс. руб.;
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 6785 тыс. руб.;
- страхование – 895 тыс. руб.;
- расходы по арендной плате – 5071 тыс.руб.;
- другие расходы – 3412 тыс. руб.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка, подтверждают эффективность и перспективность проводимой политики и позволяют Банку и дальше укреплять свои позиции на банковском рынке.

Динамика существенных статей публикуемого бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах представлена в следующих таблицах:

Бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	Номер пояснений	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Динамика, %
Денежные средства	5	26523	27321	-2,92
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5	21116	13155	60,52
в т.ч.обязательные резервы	5	13265	8112	63,52
Средства в кредитных организациях	6	29655	21844	35,76
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	841	954	-11,84

Чистая ссудная задолженность	8	375383	409747	-8,39
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	11114	10929	1,69
Требования по текущему налогу на прибыль		222	0	100,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	540602	384679	40,53
Прочие активы	11	7333	11779	-37,75
Всего активов		1012789	880408	15,04
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций		0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	292450	238984	22,37
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12	115871	51734	123,97
Выпущенные долговые обязательства		0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	13	91246	67067	36,05
Прочие обязательства	14	10223	45104	-77,33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15	95	168	-43,45
Всего обязательств		394014	351323	12,15
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	16	155000	155000	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	1800	-100,00
Резервный фонд		23265	23265	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-282	-204	38,24
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		320514	238433	34,43
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		114391	112332	1,83
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5887	2059	185,92
Всего источников собственных средств		618775	529085	16,92
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	23	10429	13894	-24,94
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0	0
Условные обязательства некредитного характера		0	0	0

Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	Номер пояснений	2017	2016	Динамика, %
Раздел 1. О прибылях и убытках				
Процентные доходы, всего, в том числе:	17	43733	26867	62,78
от размещения средств в кредитных организациях		9583	4187	128,88
от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями		33201	21786	52,4
от вложений в ценные бумаги		949	894	6,15
Процентные расходы, всего, в том числе:	17	3680	988	272,47

по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3680	988	272,47
по выпущенным долговым обязательствам		0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17	40053	25879	54,77
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	18	1949	-3908	
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		42002	21971	91,17
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-65	216	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-1388	-100,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		24171	39669	-39,07
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1349	-18280	-92,62
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		85	92	-7,61
Комиссионные доходы	20	11717	9619	21,81
Комиссионные расходы	20	3806	2770	37,40
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям		-471	999	
Прочие операционные доходы		41018	82101	-50,04
Чистые доходы (расходы)		113302	132229	-14,31
Операционные расходы	21	92435	120067	-23,01
Прибыль (убыток) до налогообложения		20867	12162	71,58
Возмещение (расход) по налогам	22	14980	10103	48,27
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5887	2059	185,92
Прибыль (убыток) за отчетный период		5887	2059	185,92
Раздел 2. О прочем совокупном доходе				
Прибыль (убыток) за отчетный период		5887	2059	185,92
Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		102601	50529	103,05
изменение фонда переоценки основных средств		102601	50529	103,05
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		20520	10107	103,03
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		82081	40422	103,06
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-97	2641	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-97	2641	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-19	528	
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-78	2113	
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		82003	42535	92,79
Финансовый результат за отчетный период		87890	44594	97,09

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

- кредитование юридических и физических лиц, в том числе предоставление банковских гарантий;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием банковских карт;
- предоставление в аренду недвижимости;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода – 31 декабря 2017 года.

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Валюта представления и единица измерения

Статьи, включенные в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль.

Единицей измерения настоящей отчетности является **тысяча рублей РФ**.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена и введена в действие с 01 января 2017 года Приказом от 30 декабря 2016 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части 1 Положения Банка России № 579-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 579-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета, по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляется Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций на лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или неисполнение обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением Банка России № 446-П.

События после отчетной даты проводятся и отражаются на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года».

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на отчисление авансовых платежей по налогу на прибыль и уплату налога на основании сданной налоговой декларации, а её окончательное распределение производится по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк определяет в соответствии Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности.

Критерии существенности:

- срок полезного использования;
- лимит стоимости более 100 000 рублей (без учета НДС);
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию, за исключением НДС по зданию, расположенному по адресу: г. Москва, ул. Донская, д.4 стр.3. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев признания основных средств частями (компонентами). Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания для основных средств.

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости.

Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России два раза в год: по рыночным условиям по состоянию на 30.06.2017 года и 31.12.2017 года оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

В Учетной политике определяется критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в размере 10 % от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Нематериальные активы

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта - когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования - когда части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 35 % от общей площади.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена - перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости.

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается в размере 10 % от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется два раза в год: по рыночным условиям по состоянию на 30.06.2017 года и 31.12.2017 года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;

- нематериальных активов;

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;

- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;

- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Материальные запасы

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк вправе осуществлять их оценку по способу ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО применяется ко всем запасам, кроме тех, которые оцениваются по цене единицы.

Способ ФИФО применяется для:

- запасов, имеющих однородные признаки, исчисляемых в штуках;

- для пачек (упаковок) однородных запасов, исчисляемых в штуках.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство, не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости - цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок - тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - б) подразумеваемая волатильность;
 - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты.

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости - экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, кроме авансов и предоплаты).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Инвентаризация

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с действующими правилами на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

По состоянию на 01.11.2017 была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Недостач и просчетов не обнаружено. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По состоянию на 30.12.2017 проведена ревизия кассы. По результатам ревизии расхождений не выявлено, излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2018 на основании выписок, полученных из ГУ Банка России по ЦФО, произведена сверка остатков на корреспондентском счете и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Остатки полностью соответствуют полученным данным, расхождений не обнаружено.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом по состоянию на 01.01.2018 - расхождений не выявлено.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

Банком проведена выверка картотек NN 1, 2 к расчетным документам клиентов, учитываемым на внебалансовых счетах NN 90901, 90902.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отражена сумма 16 тыс. руб. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны

наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней 2018 года.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке открыто:

- счетов юридических лиц (некредитных организаций), включая ИП, всего – 1406, в том числе расчетных, текущих: в рублях – 1157, в иностранной валюте – 249.

Иностранная валюта

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от валюты представления («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы основных валют на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
руб./ долл. США	57.6002	60.6569
руб./ евро	68.8668	63.8111

Переоценка имущества

Отдельные объекты имущества (здания) оцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Дата последней оценки - 31.12.2017. Следующая оценка предварительно запланирована на 30.06.2018. Справедливая стоимость переоцененных объектов имущества по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 составила 530635 тыс. руб. и 373104 тыс. руб. Оценку производила независимая оценочная компания ООО «Агентство оценки и консультаций».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), возникшие в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, влияющие или могущие повлиять на финансовое состояние Банка.

В рамках составления годового бухгалтерского отчета в качестве СПОД до 31.03.2018 года отражались:

- доначисление и корректировка налогов за 2017 год;
- задолженность, образовавшаяся в 2017 году, которая относится к отчетному году, но первичные документы по которой получены в 2018 году;
- задолженность, образовавшаяся в 2018 году до даты формирования годового отчета, но относящаяся к 2017 году;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- начисленные проценты к получению по ссудной задолженности;
- корректировка начисленных процентов по депозитам клиентов в связи с досрочным расторжением договоров;
- выявленные ошибки;
- иные корректирующие события.

В результате проведенных корректировок СПОД прибыль после налогообложения уменьшилась на 5281 тыс. руб. и составила 5887 тыс. руб.

Все события после отчетной даты отражены в «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год».

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств, не происходило.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

Информация о прекращенной деятельности

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета, фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2017 год в связи с вступлением в силу:

- Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- и др.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и 2016 год Банком не допускалось.

Величина базовой прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию в 2017 году составила 0,04 руб. Основания, указанные в п.9 раздела III Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. № 29н, для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию у Банка отсутствуют.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦБ РФ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки на счетах в ЦБ РФ	21116	13155
Денежные средства в кассе	26523	27321
	<hr/>	<hr/>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>47639</u>	<u>40476</u>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31.12.2017 и 31.12.2016 включают суммы 13265 тыс. руб. и 8112 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	47639	40476
Корреспондентские счета в банках	29655	21844
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	-13265	-8112
	<hr/>	<hr/>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>64029</u>	<u>54208</u>

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета в банках РФ	18958	18310
Средства на прочих счетах	10739	4634
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>29697</u>	<u>22944</u>
Резервы на возможные потери	-42	-1100
	<hr/>	<hr/>
Итого средства в кредитных организациях	<u>29655</u>	<u>21844</u>

По состоянию на 31.12.2017 в составе средств на прочих счетах отражены средства в АО «Банк «Национальный Клиринговый Центр» для индивидуального и коллективного обеспечения в сумме 10739 тыс. руб.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные акции	841	954
	<hr/>	<hr/>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>841</u>	<u>954</u>

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Корпоративные акции	Вид экономической деятельности эмитента	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ПАО «ЮНИПРО»	энергетическая промышленность	305	344
ПАО "Мосэнергосбыт"	энергетическая промышленность	0	46
ПАО "ОГК-2"	энергетическая промышленность	48	52
ПАО "Т Плюс"	энергетическая промышленность	22	22
ПАО "Квадра"	энергетическая промышленность	5	6
ОАО "ТГК-2"	энергетическая промышленность	5	3
ОАО "МОЭСК"	энергетическая промышленность	179	172
ОАО "ТГК-1"	энергетическая промышленность	45	57
ПАО "ФСК ЕЭС"	энергетическая промышленность	167	208
ПАО "Энел ОГК-5"	энергетическая промышленность	60	41
ОАО "ТГК-14"	энергетическая промышленность	5	3
		841	954

8. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссудная задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	221440	223516
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	144035	179645
Ссуды, предоставленные физическим лицам	31992	29562
За вычетом резервов под обесценение	-22084	-22976
Ссуды, предоставленные клиентам	375383	409747

Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	221440	-14	221426	223516	-318	223198
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	144035	-20064	123971	179645	-21581	158064
ИТОГО	365475	-20078	345397	403161	-21899	381262
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам						
ИТОГО	31992	-2006	29986	29562	-1077	28485
Итого ссуды, предоставленные клиентам	397467	-22084	375383	432723	-22976	409747

Характер и стоимость полученного обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери, по состоянию за периоды, закончившиеся 31.12.2017 и 31.12.2016, в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Категория качества		Категория качества	
Недвижимость и земля	2	112780	2	165102
Ценные бумаги	2	19531	2	19531
Права аренды	-	0	-	0
Транспортные средства	-	1828	-	738
Товары в обороте	-	311602	-	311602
Основные средства	-	6473	-	6473
	452214		503446	

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам экономической деятельности заемщиков:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	118793	-19793	99000	173794	-21444	152350
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	5200	0	5200
Финансовая деятельность	939	-207	732	651	-137	514
Строительство	1057	0	1057	0	0	0
Обрабатывающие производства						
Физические лица	31992	-2006	29986	29562	-1077	28485
Исследования и разработки						
Транспортировка и хранение	0	0	0	0	0	0
Информация и связь	23246	-64	23182			
Кредитные организации	221440	-14	221426	223516	-318	223198
Итого ссуды, предоставленные клиентам	397467	-22084	375383	432723	-22976	409747

9. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги:		
ОФЗ	10089	9774
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	1159	1289
Резервы под обесценение	-134	-134
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11114	10929

В состав долговых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Облигации федерального займа:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купонный доход, %	31 декабря 2017	Куп. доход, %	31 декабря 2016
Минфин России	SU26216RMFS0	13.11.2013	15.05.2019	6.75	10089	6.75	9774

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Корпоративные акции	Вид экономической деятельности эмитента	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ПАО "РусГидро"	энергетическая промышленность	293	371
ПАО "Мосэнерго"	энергетическая промышленность	352	332
ПАО "Российские сети"	энергетическая промышленность	82	115

1025	1155
------	------

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные, внеоборотные запасы	Всего
По первоначальной/переоцененной стоимости							
31 декабря 2016	352130	9590	13463	73022	1165	229	449599
Приобретение	8834	328	0	29942	264	864	40232
Увеличение стоимости в результате переоценки	121092	0	0	19906	0		140998
Выбытие	0	0	0	0	0	-887	-887
31 декабря 2017	482056	9918	13463	122870	1429	206	629942
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2016	52048	8774	3743	0	355	0	64920
Начисления за период	3752	403	1520	0	254	0	5929
Начислено при переоценке	18491	0	0	0	0		18491
Списано при выбытии	0	0	0	0	0		0
31 декабря 2017	74291	9177	5263	0	609	0	89340
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2016	300082	816	9720	73022	810	229	384679
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2017	407765	741	8200	122870	820	206	540602

По состоянию на 31.12.2017 здания, находящиеся в собственности Банка, отражены по справедливой стоимости. Оценка объектов недвижимости проводилась независимой оценочной компанией ООО «Агентство оценки и консультаций». Оценку проводили Емельянов Е.В. и Конашенков Д.Н., являющиеся членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (Реестр оценщиков № 01407 от 07.11.2007 и №409 от 03.02.2017 соответственно).

По объектам основных средств и объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, ограничений прав нет.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность с валютными и фондовыми биржами	2304	9099
Дебиторская задолженность по прочим операциям	141	163
Резервы под обесценение	-8	-8
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	2437	9254

Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	508	534
Предоплата и прочие дебиторы	5677	2702
Налоги	18	51
Резервы под обесценение	-1307	-762
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	4896	2525
Итого прочие активы	7333	11779

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 составила соответственно 0,72% и 1,34 %.

Просроченная дебиторская задолженность свыше 12 месяцев отсутствует.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена следующим образом:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Счета и депозиты корпоративных клиентов	176099	181957
Счета и депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей	115871	51734
Средства на прочих счетах	480	5293
Итого средства клиентов	292450	238984

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности представлена следующим образом:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности, тыс. руб.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	115871	51734
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	11511	9082
Финансовая деятельность	1360	2072
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53934	68421
Строительство	2961	5737
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	68660	77081
Обрабатывающие производства	16696	17522
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	33	31
Информация и связь	4686	120
Транспортировка и хранение	524	1025
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	176	90
Гостиницы и рестораны	134	225
Образование, исследования и науч. тех. разработки	15424	551
Прочее	480	5293
Итого	292450	238984

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 в составе привлеченных средств от физических лиц суммы срочных вкладов составляют 90129 тыс. руб. и 24088 тыс. руб. соответственно.

13. ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов (обязательств). По расчету за 2017 год Банк отразил в бухгалтерском учете отложенное налоговое обязательство, увеличивающее в будущих отчетных периодах налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет Российской Федерации. По результатам расчета на 31.12.2017 и на 31.12.2016 в учете отражено отложенное налоговое обязательство (балансовый счет № 61701) в сумме 91246 тыс. руб. и 67067 тыс. руб. соответственно.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по начисленным процентам и купонам	39	6
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	2950	2501
Прочие финансовые обязательства	836	847
Итого прочие финансовые обязательства	3825	3354
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	4021	38995
Доходы будущих периодов	2	0
Прочая кредиторская задолженность	2375	2755
Итого прочие нефинансовые обязательства	6398	41750
Итого прочие обязательства	10223	45104

Доля прочих обязательств в общей сумме обязательств по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 составляла соответственно 2,59% и 12,84 %.

15. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОЧИМ ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ И ОПЕРАЦИЯМ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие резервы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2016	168	0	168
Формирование резервов	23911	0	23911
Восстановление резервов	-23984	0	-23984
31 декабря 2017	95	0	95

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

16. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31.12.2017 собственные средства Банка включали в себя оплаченные акции Банка в размере 155000 тыс. руб. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 1 рубль за акцию. Количество акций 155000 тыс. штук. Все акции размещены и оплачены.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы:		
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	949	894
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	33201	21786
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	9583	4187
Итого процентные доходы	43733	26867
Процентные расходы:		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	3680	988
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Проценты по привлеченным средствам банков	0	0
Итого процентные расходы	3680	988
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	40053	25879

18. РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВАМ, РАЗМЕЩЕННЫМ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ, А ТАКЖЕ НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Начисленные проценты	Итого
31 декабря 2016	24076	0	24076
Формирование резервов	98442	0	98442
Восстановление резервов	-100392	0	-100392
31 декабря 2017	22126	0	22126

19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-65	216

Итого чистая прибыль (убыток) по финансовым активам,
отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или
убытки

-65

216

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные и кассовые операции	3413	4129
От осуществления переводов денежных средств	8120	5348
Прочее	184	142
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	11717	9619
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных систем	3124	2010
Операции с валютными ценностями	0	0
Расчетно-кассовые операции	610	681
Прочее	72	79
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	3806	2770

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на оплату труда	44180	54105
Текущая аренда	5071	4992
Страховые взносы в фонды	11758	13118
Содержание основных средств и недвижимости ВНОД	3295	3640
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5929	4276
Выбытие (реализация) имущества	0	19978
Охрана	6684	3631
Услуги связи, телекоммуникации, информационные расходы	6785	6713
Материальные запасы	682	699
Страхование	895	381
Ремонт	4092	5542
Прочие затраты	3064	2992
Итого операционные расходы	92435	120067

22. НАЛОГИ

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налог на имущество	9129	5672
Налог на добавленную стоимость	1350	3116

Налог на прибыль	485	17589
Прочие (отложенный налог, транспортный и т.д.)	4016	-16274
Налоги начисленные (уплаченные)	14980	10103

23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по поставке денежных средств включают обязательства по поставке валюты на ММВБ.

Внебалансовые обязательства Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма обязательств	Внебалансовые обязательства по категориям качества на 31.12.2017					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Безотзывные обязательства, всего, из них:	10429	5309	5120	0	0	0	95	95
- неиспользованные кредитные линии	5120	0	5120	0	0	0	95	95
обязательства по поставке валюты на ММВБ	5309	5309	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	10429	5309	5120	0	0	0	95	95

По состоянию на 31.12.2017 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме внебалансовых обязательств Банка составила 49,09%, доля обязательств по поставке валюты на ММВБ – 50,91%.

Наименование инструмента	Сумма обязательств	Внебалансовые обязательства по категориям качества на 31.12.2016					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		I	II	III	IV	V		
Безотзывные обязательства, всего, из них:	13894	9023	4871	0	0	0	168	168
- неиспользованные кредитные линии	4871	0	4871	0	0	0	168	168
обязательства по поставке валюты на ММВБ	9023	9023	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	13894	9023	4871	0	0	0	168	168

По состоянию на 31.12.2016 доля неиспользованных кредитных линий в общем объеме внебалансовых обязательств Банка составила 35,06%, доля обязательств по поставке валюты на ММВБ – 64,94%.

Обязательства некредитного характера. По состоянию на 31.12.2017 на внебалансовых счетах Банка условных обязательств некредитного характера и резервов под обязательства некредитного характера, учитываемых на балансовом счете 61501, нет.

Судебные иски – По состоянию на 31.12.2017 претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов не было. Резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия

«необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлена далее:

тыс. руб.						
	31.12.2017 Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	31.12. 2016 Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами
Ссудная задолженность	3249	302	3551	3198	0	3198
Резерв	-305	-5	-310	-185	0	-185
Чистая ссудная задолженность	2944	297	3241	3013	0	3013
Средства на счетах клиентов (текущие счета, депозиты)	6834	564	7398	7489	1814	9303

В Отчете о финансовых результатах за 2017 год и Отчете о прибылях и убытках за 2016 год были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.						
	31 декабря 2017 Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	31 декабря 2016 Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами
Процентные доходы	466	14	480	284	1	285
Процентные расходы	233	0	233	158	125	283
Операционные доходы	70	56	126	37	686	723
Дивиденды	0	0	0	0	0	0

Доля процентных доходов, полученных за 2017 год от ссуд, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 1,1%, за 2016 год – 1,06%. Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами в общем объеме процентных расходов, произведенных за 2017 год, составила 6,33%, за 2016 год – 28,64%. В структуре процентных расходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, основную долю составили проценты, уплаченные по вкладам. Прочие доходы или расходы от иных операций со связанными сторонами являются незначительными и составляют менее 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Условия операций (сделок), заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Результаты операций со связанными сторонами, проводимыми за 2017 год и за 2016 год, не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2017 год

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	За 2017 год	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			
-заработная оплата	15386	15000	0
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4998	5000	0
- премии и иные выплаты	5967	6000	0
долгосрочные вознаграждения	0	0	0
сумма выплат всему персоналу и налогов с них	56272	56000	0
доля в общих выплатах персоналу	46,83%	46,43%	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2016 год

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	За 2016 год	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			
-заработная оплата	14804	15000	0
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5693	5600	0
- премии и иные выплаты	11447	11100	0
долгосрочные вознаграждения	0	0	0
сумма выплат всему персоналу и налогов с них	67223	67000	0
доля в общих выплатах персоналу	47,52%	47,31%	0

Основную долю выплат управленческому персоналу составили заработная плата и премии: за 2017 год – 37,95%, 2016 год – 39,05% от суммы выплат всему персоналу. Суммы, подлежащие выплате в течение 12-ти месяцев после отчетной даты, представляют собой заработную плату, премии, оплату неиспользованного ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде.

Вознаграждения основному управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетных дат, не предусмотрены.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 12 месяцев 2017 года не было.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 31.12.2017 составила 52 человека, по состоянию на 31.12.2016 – 52 человека, численность основного управленческого персонала составила 15 человек на 31.12.2017 и 16 человек на 31.12.2016 соответственно.

В Банке установлена единая система оплаты труда для персонала, в том числе основного управленческого персонала.

Порядок оплаты труда в Банке изложен во внутрибанковском документе «Положение о системе оплаты труда работников АО КБ «Флора-Москва».

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в бухгалтерском балансе

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, представлен в нижеприведенной таблице:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (с помощью тождественного инструмента).

тыс. руб.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	841	954

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Решения о привлечении заемных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Общая политика Банка за 2017 год в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Банком произведен расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в следующих таблицах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Прирост(+)/ снижение(-)	Таблица №1 Динамика, %
Источники базового капитала				
Уставный капитал	155000	155000	0	0
Резервный фонд	23265	23265	0	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	5098	1319	3779	286,50
Нераспределенная прибыль прошлых лет	114391	112332	2059	1,83
Источники базового капитала, итого	297754	291916	5838	2,00
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	820	2610	-1790	-68,58
Базовый капитал, итого	296934	289306	7628	2,64
Основной капитал, итого	296934	289306	7628	2,64
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года	0	0	0	0
Прибыль прошлых лет	0	0	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	320514	238433	82081	34,43
Источники дополнительного капитала, итого	320514	238433	82081	34,43
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	320514	238433	82081	34,43
Собственные средства (капитал), итого	617448	527739	89709	17,00

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2	3	4	5	6	7
"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	155000	X	X	X
отнесенные в базовый капитал	X	155000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	155000
отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	320514
"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	292450	X	X	X

всего, в том числе:					
субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	320514
			из них: субординированные кредиты	X	0
"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	540602	X	X	X
нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	656	X	X	X
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	656	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	656
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	164	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	164
"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	91246	X	X	X
уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	416152	X	X	X
несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
существенные вложения в добавочный капитал	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	

финансовых организаций		0	капитала финансовых организаций"		0
несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании данных бухгалтерского учета, на уровне выше установленного минимального значения.

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала).

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

В целях управления рисками в Банке принят ряд документов, определяющих стратегию Банка в области управления рисками и основные принципы управления конкретными видами рисков, такие как: Стратегия управления рисками и капиталом, Положение о системе управления рисками, Положение о порядке оценки рыночного риска, Положение по управлению ликвидностью и контролю её состояния и другие.

Действующая редакция Положения о системе управления рисками утверждена решением Наблюдательного Совета Банка от 04 августа 2017 года. Данное Положение является основным документом, определяющим комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате неблагоприятного воздействия рисков банковской деятельности, политику в области оценки, мониторинга и снижения рисков, виды значимых для Банка рисков, организацию работы органов управления и подразделений Банка по управлению рисками, состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам.

04 августа 2017 года Наблюдательным Советом Банка принята и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая цели и задачи, общие принципы организации внутренних процедур управления рисками и капиталом, полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала, состав отчетности по рискам для Наблюдательного Совета.

В целях управления и контроля за уровнем принимаемых рисков Наблюдательный Совет Банка ежегодно устанавливает лимиты уровня существенных и прочих рисков Банка. Кредитный комитет Банка в рамках установленного Наблюдательным Советом лимита на существенные риски утверждает лимиты рисков, определенных в качестве существенных для деятельности Банка.

Текущую оценку и контроль за уровнем принимаемых рисков осуществляет специально сформированное подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь – «Отдел по управлению банковскими рисками». Отдел находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Кроме этого, Банк подвергается другим рискам, присущим банковской деятельности, а именно: операционный риск, географический риск, правовой риск и другие.

Основной целью политики Банка по управлению рисками является защита от существующих рисков, обеспечение возможности поступательного развития и достижения запланированных показателей.

Банк принимает на себя и управляет следующими существенными рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитная политика Банка является взвешенной и осторожной, исключающей возможность принятия высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка. Решения о кредитовании клиентов носят коллегиальный характер.

Для принятия решений по осуществляемым Банком активным операциям с целью оптимизации принимаемых рисков, перераспределения потоков активных операций, осуществления кредитно-инвестиционной политики в Банке функционирует Кредитный комитет. Заседания проводятся на регулярной основе, а также по мере необходимости принятия решения, входящего в компетенцию Кредитного комитета.

В целях ограничения кредитного риска на этапе предоставления кредита Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к потенциальным заемщикам, а также утверждаются лимиты кредитования.

В целях оценки кредитного риска в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе Положения ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017, Кредитным отделом Банка совместно с Отделом по управлению банковскими рисками формируются профессиональные суждения об уровне кредитного риска, основанные на анализе финансового положения заемщика, обслуживания долга, признаков реальной деятельности заемщика, кредитной истории и иных факторов.

Кроме этого, для оценки потенциального кредитного риска, влияния его на капитал Банка и определения финансовых потерь при наступлении неблагоприятных обстоятельств, Отдел по управлению банковскими рисками ежеквартально проводит стресс-тестирование кредитного портфеля Банка методом сценарного анализа. Активами, подвергающимися стресс-тестированию являются кредиты, имеющие признаки индивидуального обесценения и не входящие в портфели однородных ссуд. В качестве сценария стресс-теста используется предположение об одновременном ухудшении финансового положения всех заемщиков на одну категорию. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения руководства Банка.

Управление кредитным риском также осуществляется путем принятия Банком обеспечения выполнения заемщиками своих обязательств, такого как залоги вещей, прав и поручительства третьих лиц.

По отношению к кредитному риску, связанному с условными (внебалансовыми) обязательствами (кредитные линии, гарантии), Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Результаты мониторинга кредитного риска рассматриваются Кредитным комитетом Банка.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2017 представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Всего активов*	Итого активов за вычетом сформированных резервов	на 31.12.2017 Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	56471	56471	0
Активы с коэффициентом риска 20%	207365	207342	41468
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	590112	567059	567059
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0

тыс. руб.

Итого	853948	830872	608527
--------------	---------------	---------------	---------------

* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 31.12.2017 сумма активов, взвешенных по уровню риска, в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 52,57%.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2016 представлена в следующей таблице:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	Всего активов*	Итого активов за вычетом сформированных резервов	тыс. руб. на 31.12.2016
			Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	48916	48916	0
Активы с коэффициентом риска 20%	205629	204988	40998
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	532607	508649	508649
Активы с коэффициентом риска 150%	0	0	0
Итого	787152	762553	549647

* с учетом коэффициента фондирования

По состоянию на 31.12.2016 сумма активов, взвешенных по уровню риска, в общей величине знаменателя формулы для расчета собственных средств (капитала), составляет 58,87 %.

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровне кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 4212-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
II	III	IV	V																
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	253573	247926	5647	0	0	0	0	0	0	0	56	14	56	56	0	0	0	
1.1	корреспондентские счета	18958	14751	4207	0	0	0	x	x	x	x	42	x	42	42	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	221440	220000	1440	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0	
1.7	прочие активы	13043	13043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	132	132	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	150424	0	127824	3640	0	18960	0	0	0	18793	21941	21709	21709	1192	1557	0	18960	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	1000	1000	1000	1000	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	134	0	0	0	0	134	0	0	0	0	134	134	134	0	0	0	134	
2.6	прочие активы	6255	0	3521	2701	0	33	0	0	0	0	1511	1511	1511	127	1351	0	33	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	44035	0	24303	939	0	18793	0	0	0	18793	19296	19064	19064	65	206	0	18793	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	31992	19683	3890	8194	0	225	0	0	0	225	2032	2006	2006	60	1721	0	225	
3.2	ипотечные ссуды	17823	17823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	14169	1860	3890	8194	0	225	0	0	0	225	2032	2006	2006	60	1721	0	225	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	435989	267609	137361	11834	0	19185	0	0	0	19018	24029	23729	23771	1308	3278	0	19185	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	397467	239683	129633	9133	0	19018	0	0	0	19018	22342	22084	22084	1139	1927	0	19018	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 подпункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	46	0	46	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №254-П, всего	38522	27926	7728	2701	0	167	0	0	0	0	1687	1645	1687	169	1351	0	167	

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровне кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

[illegible]

За 2017 год Банк не совершал сделок по уступке прав требования (обремененные активы). Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату показаны в нижеприведенной таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	969556	10093
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1969	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1969	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10093	10093
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	10093	10093
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10093	10093
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	30203	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	197101	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	153549	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30922	0
8	Основные средства	0	0	490067	0
9	Прочие активы	0	0	9297	0

Балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Кредитный рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и средств в кредитных организациях

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и средства в кредитных организациях классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poor и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный рейтинг финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы ниже рейтинга BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию за 31 декабря 2017:

	BBB+	BBB	<BBB	31 декабря 2017 ИТОГО
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	11955	11955
Средства в кредитных организациях	0	0	50771	50771

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию за 31 декабря 2016:

	BBB+	BBB	<BBB	31 декабря 2016 ИТОГО
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	11883	11883
Средства в кредитных организациях	0	0	34999	34999

Организации банковского сектора подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком. Средства, размещенные Банком в кредитных организациях в отчетном периоде, были сосредоточены в Российской Федерации и соответствовали международным кредитным рейтингам ниже BBB. Средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, составляли 21116 тыс. рублей и 13155 тыс. рублей соответственно. Суверенный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответствовал уровню ниже BBB.

Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с политикой Банка по управлению рисками.

Географический риск

Банк проводит на постоянной основе географический анализ активов и обязательств, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31.12.2017 года все активы банка размещены в Российской Федерации. Страновая концентрация по всем направлениям деятельности Банка сосредоточена в Российской Федерации. По данным оценки странового риска Банком по состоянию на 31.12.2016 также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3240	1714
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	716	546
4.3	физических лиц - нерезидентов	2524	1168

В Банке имеются остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц - нерезидентов.

Риск ликвидности

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

Принципы управления риском ликвидности изложены во внутрибанковском документе «Положение по управлению ликвидностью и контролю ее состояния в АО КБ «Флора-Москва», которое утверждено решением Наблюдательного Совета Банка.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- контроль платежной позиции Банка, прогнозирование потоков платежей;
- контроль соблюдения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3 и Н4;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным лимитам дефицита/избытка ликвидности и требованиям внутренних нормативных документов;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах.

В процессе управления риском ликвидности участвуют Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Казначейство, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Отдел по управлению банковскими рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

В процессе управления ликвидностью и контроля ее состояния:

- Наблюдательный Совет осуществляет стратегическое управление ликвидностью, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности;
- Правление Банка осуществляет раскрытие информации о состоянии ликвидности, подготовку решений по управлению ликвидностью, утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- Казначейство имеет полномочия по принятию оперативных мер по управлению ликвидностью и осуществляет: оперативное управление ликвидностью, ведение платежной позиции банка, управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями ликвидности, разрабатывает план по восстановлению ликвидности;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности рассчитывает фактические значения показателей, характеризующих состояние ликвидности;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением порядков и процедур управления ликвидностью, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях;
- Служба внутреннего контроля выявляет риск возникновения убытков из-за несоблюдения порядков и процедур управления ликвидностью;
- Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет анализ показателей, характеризующих состояние ликвидности, подготавливает предложения по предельным значениям коэффициентов ликвидности, готовит отчеты о работе в области управления риском потери ликвидности.

В Банке установлены и утверждены Правлением Банка предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Отдел по управлению банковскими рисками ежемесячно предоставляет Председателю Правления Банка отчет по работе в области управления риском ликвидности.

Расчет риска ликвидности по ожидаемым срокам востребования/погашения по состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 года представлен в следующих таблицах:

АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

по состоянию на 31 декабря 2017 года

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	53290	53290	53290	53290	53290	53290	53290	53290	53290	53290
1.1. II категории качества	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165	4165
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10930	10930	10930	10930	10930	10930	10930	10930	10930	10930
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1426	1426	221558	221558	222660	330449	335327	339448	345235	387815
3.1. II категории качества	1426	1426	1426	1426	4067	109285	113133	116569	120993	136421
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1025	1025	1025	1025	1025	1025	1025	1025	1025	1025
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	14469	14469	14469	14469	14469	14469	14469	14469	14469	14469
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	81140	81140	301272	301272	302374	410163	415041	419162	424949	467529
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	202217	202217	204618	206907	206913	226375	255871	293517	295154	295158
9.1 вклады физических лиц	611	611	3011	5301	5307	24768	54264	91910	93547	93547
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	725	725	1132	1132	2147	5112	5457	6061	6258	6258
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	202942	202942	205750	208039	209060	231487	261328	299578	301412	301416
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	5017	5017	5017	5017	5017	5017	5017	5017	5017	5017
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 – (ст.12+13))	-126819	-126819	90505	88216	88297	173659	148696	114567	118520	161096
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст.12)x100%	-62.5	-62.5	44.0	42.4	42.2	75.0	56.9	38.2	39.3	53.4

АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ
по состоянию на 31 декабря 2016 года

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	45777	45777	45777	45777	45777	45777	45777	45777	45777	45777
1.1. II категории качества	905	905	905	905	905	905	905	905	905	905
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10727	10727	10727	10727	10727	10727	10727	10727	10727	10727
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	222156	222156	222156	327903	331383	335328	340309	442087
3.1. II категории качества	0	0	0	0	2092	105270	106728	109089	112104	181932
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1155	1155	1155	1155	1155	1155	1155	1155	1155	1155
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	13732	13732	13732	13732	13976	13976	13976	13976	13976	13976
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4+5+6)	71391	71391	293547	293547	293791	399538	403018	406963	411944	513722
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	214761	214761	214761	214761	214825	218473	229135	233196	239534	239652
9.1 вклады физических лиц	631	631	631	631	695	4343	15004	19066	25404	25522
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	750	1047	1055	1270	11158	25819	26605	26882	27080	27080
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	215511	215808	215816	216031	225983	244292	255740	260078	266614	266732
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	4738	4738	4738	4738	4738	4738	4738	4738	4738	4738
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 – (ст.12+13))	-148858	-149155	72993	72778	63070	150508	142540	142147	140592	242252
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(ст. 14/ст.12)х100%	-69.1	-69.1	33.8	33.7	27.9	61.6	55.7	54.7	52.7	90.8

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Принципы управления рыночным и валютным риском изложены во внутрибанковских документах: «Положение о порядке оценки рыночного риска в АО «КБ «Флора-Москва» и «Положение о порядке оценки и управления валютным риском в АО КБ «Флора-Москва». В отчетном периоде Банк не проводил активных операций на фондовом рынке, однако, в портфеле Банка имеются акции российских компаний преимущественно энергетического сектора экономики, а также облигации федерального займа Российской Федерации.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски. На размер рисков, входящих в рыночный риск, в Банке устанавливаются лимиты. В отчетном периоде лимиты процентного, фондового и валютного рисков были установлены в размере (в процентах к капиталу) 0,5% и 0,5% и 0,75% соответственно. В течение всего периода фактические уровни процентного, фондового и валютного рисков не превышали установленных предельных значений.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк осуществляет анализ динамики рыночных процентных ставок и процентной маржи. В случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно рассчитывает и контролирует размер открытых валютных позиций. В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату открытые валютные позиции не превышали 10% от капитала Банка, что свидетельствует о допустимом уровне валютного риска.

Ниже приведены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанные по состоянию на 31.12.2017 и по состоянию на 31.12.2016 в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П.

По состоянию на	31.12.2017	31.12.2016
Процентный риск, тыс. руб.	182,6	226
Фондовый риск, тыс. руб.	298,5	337
Валютный риск, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	6013	7039
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	617448	527739
Установленный лимит, % от размера собственных средств (капитала):		
Процентный риск	0.5	0.5
Фондовый риск	0.5	0.5
Валютный риск	0.75	0.75
Рыночный риск	-	-
Оценка удовл. / неудовл.	удовл.	удовл.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение Банка подвержено влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют и зависит от уровня открытой валютной позиции.

Руководство и подразделения Банка, ответственные за принятие и оценку валютного риска, осуществляют управление данным видом риска путем постоянного мониторинга и минимизации уровня открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения курсов иностранных валют к российскому рублю. Это позволяет свести к минимуму убытки от колебаний курса.

Размер открытой валютной позиции Банка (балансирующая позиция в российских рублях) согласно отчетности по форме 0409634 за 31 декабря 2017 года составил -7461 тыс. руб. (1,21% от собственных средств Банка), за 31 декабря 2016 года - 6333 тыс. руб. (1,20% от собственных средств Банка).

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. Анализ чувствительности к изменению курсов остальных валют не рассматривается ввиду нулевых или незначительных размеров открытых позиций Банка в этих валютах. В расчете применен уровень чувствительности 15%, соответствующий оценке возможного изменения валютных курсов по итогам наблюдений за валютными курсами за последние несколько лет. При этом данный уровень не является статистическим показателем, а представляет собой экспертную оценку изменения валютного курса, принимаемую для расчета чувствительности к валютному риску в Банке.

В анализ включены только суммы открытых валютных позиций в долларах США и ЕВРО в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, имеющиеся на начало и конец отчетного периода.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал Банка изменения номинальной стоимости валют на 15% по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал Банка (тыс. руб.)	617448	527739
	Доллары США	Доллары США
Позиция в валюте (тыс. единиц)	116,53	155,43

Позиция рублевый эквивалент (тыс. руб.)	6712		9428	
Вероятное изменение курса	+15%	-15%	+15%	-15%
Позиция по новому курсу (тыс. руб.)	7719	5705	10842	8014
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения (тыс. руб.)	1007	-1007	1414	-1414
Влияние на капитал Банка (процентов)	0,163	-0,163	0,268	-0,268

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
Капитал Банка (тыс. руб.)	617448		527739	
	ЕВРО		ЕВРО	
Позиция в валюте (тыс. единиц)	10,88		-48,5	
Позиция рублевый эквивалент (тыс. руб.)	749		-3095	
Вероятное изменение курса	+15%	-15%	+15%	-15%
Позиция по новому курсу (тыс. руб.)	861	637	-3559	-2631
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения (тыс. руб.)	112	-112	-464	464
Влияние на капитал Банка (процентов)	0,018	-0,018	-0,088	0,088

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами.

В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям расчетной величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, представляющих собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска по состоянию на 31.12.2017 составляет 19821 тыс. руб. Операционный риск рассчитан исходя из величины средних чистых процентных доходов за три предшествующих года до даты расчета в сумме 31164 тыс. руб. и средних чистых непроцентных доходов в размере 100976 тыс.руб.

Принципы и методы управления операционным риском изложены во внутрибанковском документе «Положение об организации управления операционным риском в АО КБ «Флора-Москва», которое утверждено решением Наблюдательного совета Банка.

Основные мероприятия, предпринимаемые Банком в целях снижения операционных рисков:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности;
- анализ подверженности операционному риску различных направлений деятельности;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций;
- анализ организационной структуры Банка, разделения и делегирования полномочий, распределения функциональных обязанностей, пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка, порядка взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- совершенствование порядка, правил, процедур совершения банковских операций и других сделок, учетной политики, организации внутренних процессов;
- анализ правил, порядка и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);
- анализ порядка предоставления отчетности и иной информации (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала.

Отдел по управлению банковскими рисками ежемесячно предоставляет Председателю Правления Банка отчет по работе в области управления операционным риском.

Стратегический риск

Стратегия Банка формируется с учетом быстро изменяющейся экономической и политической ситуации в России и за рубежом, которая оказывает значительное влияние на работу Банка. Учет внутренних факторов, финансовых возможностей и риск-менеджмента, а также принятой системы управления, позволяет решить объективные противоречия между краткосрочной, среднесрочной конъюнктурой и долгосрочными задачами, успешность решения которых позволит достичь поставленных целей.

Принципы управления стратегическим риском изложены во внутрибанковском документе «Положение об управлении рисками в АО КБ «Флора-Москва», утвержденном Наблюдательным советом Банка.

Правление Банка и профильные службы обеспечивают организацию разработки и контроль исполнения стратегий и политик Банка по ключевым направлениям деятельности. По ряду стратегических программ и крупных решений, требующих значительных затрат, для проведения независимой экспертизы могут приглашаться авторитетные аудиторские и консалтинговые фирмы. Возможные изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка учитываются в долгосрочных стратегических планах развития.

В целях минимизации стратегического риска Банк выделяет базовые цели, от которых зависит успешное развитие и стремление Банка к их выполнению:

- увеличение стоимости Банка;
- повышение рентабельности активов (прибыль/активы);
- повышение рентабельности капитала (прибыль/капитал);
- повышение оборачиваемости активов (оборот/активы);
- повышение рентабельности деятельности (прибыль/оборот);
- удовлетворенность клиентов банковскими продуктами;
- удовлетворенность клиентов банковским обслуживанием;
- улучшение степени лояльности клиентов;
- увеличение оборота денежных средств клиентов в Банке;
- улучшение комфортности работы персонала;
- удовлетворенность сотрудников;
- увеличение степени лояльности сотрудников (процент увольнения к общему числу работающих).

Для достижения этих целей Банк решает следующие задачи:

- осуществляет максимальную ориентацию на всестороннюю эффективную работу с клиентами, в том числе потенциальными, на фоне повышения качества обслуживания;
- оптимизирует работу с корпоративными клиентами, осуществляет реализацию системы анализа бизнеса клиентов, в том числе потенциальных, с учетом возможности стимулирования спроса на предоставляемые Банком услуги на взаимовыгодной основе;
- развивает новые направления услуг клиентам на финансовых рынках на основе постоянного анализа спроса и изучения потребностей;
- обеспечивает расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- диверсифицирует ресурсную базу, в том числе используя внешнее фондирование;
- обеспечивает оказание банковских услуг через интернет;
- эффективно управляет портфелем ценных бумаг;
- обеспечивает оптимальную сбалансированность структуры активов и пассивов Банка, опираясь на современные методы управления; увеличение активов; прирост депозитов; сокращение стоимости привлеченных средств и удлинение пассивов;
- постоянно улучшает качество кредитного портфеля Банка за счет использования оптимальных методик работы с потенциальными заемщиками;
- реализует планомерное и постоянное повышение собственного капитала Банка за счет использования полученной прибыли;
- совершенствует систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и гибкой структуре распределения полномочий и зон ответственности;
- обеспечивает функционирование системы управления рисками, основывающейся на реализации системы внутреннего контроля Банка;
- обеспечивает планомерную модернизацию информационной системы Банка с целью расширения автоматизации всех бизнес-процессов и особенно бухгалтерского и финансового учета, подготовки отчетности, проведения расчетов, а также процессов анализа, контроля и принятия решений в Банке;
- совершенствует систему мотивации и стимуляции труда персонала, обеспечивает повышение уровня его квалификации.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации», утвержденное решением Правления Банка.

Отдел по управлению банковскими рисками ежеквартально предоставляет Председателю Правления Банка отчет по работе в области управления риском потери деловой репутации.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

28. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

В целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков Центральный банк РФ устанавливает числовые значения обязательных нормативов банков и осуществляет надзор за их соблюдением.

Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов банков определены Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение отчетного периода Банком рассчитывались следующие нормативы:

достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);

достаточности базового капитала банка (Н1.1);

достаточности основного капитала банка (Н1.2);

мгновенной ликвидности (Н2);

текущей ликвидности (Н3);

долгосрочной ликвидности (Н4);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);

совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);

максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Банком не рассчитывался «Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)» ввиду отсутствия показателей, входящих в расчет данного норматива.

Обязательные нормативы рассчитывались в соответствии с определенными в вышеуказанной Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

29. НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

При расчете нормативов достаточности капитала Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять условия, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше установленного минимального. Банк рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2). По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 4,5%, для норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) – 6,0%, для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка – 8,0%.

В стратегическом планировании, в текущем управлении активами и рисками органы управления Банка уделяют большое внимание обеспечению требований к капиталу для покрытия всех возможных рисков, поддержанию на высоком уровне норматива достаточности собственных средств (капитала). По состоянию на отчетную дату норматив достаточности собственных средств составил 53,3%. В течение отчетного периода максимальное значение данного норматива составило 53,8%, минимальное значение – 47,9%. В среднем за период значение норматива равнялось 51,0%, что более, чем в 6 раз превышает предельно установленное Банком России минимальное значение.

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала.

30. НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль соблюдения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4) является важным звеном процесса управления риском ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном контроле прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. Значения нормативов доводятся до сведения членов Правления Банка и представляются в Банк России.

Значения нормативов ликвидности Банка на отчетные даты, а также минимальные, максимальные и средние значения нормативов в течение отчетного периода представлены в следующей таблице:

Значения нормативов ликвидности Банка (%)

	31.12.2017	31.12.2016	Минимум	Максимум	Среднее
Норматив мгновенной ликвидности	62,7	65,3	61,7	130,9	82,2
Норматив текущей ликвидности	130,6	126,9	76,6	133,2	97,0
Норматив долгосрочной ликвидности	5,5	14,6	5,5	28,2	20,5

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности.

31. НОРМАТИВЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ РАЗМЕР ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКОВ

Благодаря взвешенной кредитной политике, проводимой Банком, в отчетном периоде значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) ни разу не превышали установленных Банком России максимальных нормативных значений.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за 2017 год принимал значения от 16,0% до 21,7% при максимально установленной нормативной величине 25%.

Концентрация крупных кредитных рисков на отчетную дату ниже максимальной нормативной величины почти в 32 раза.

В течение отчетного периода Банк предоставлял кредиты своим акционерам. По состоянию на отчетную дату значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам, составило 0,3%.

Совокупная величина риска по инсайдерам Банка в отчетном периоде не превышала 0,8%, что почти в 4 раза ниже максимально установленного Банком России значения. На отчетную дату данный показатель составил 0,5%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) на отчетную дату составило 0,3% при максимально установленной нормативной величине 20%.

32. ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага рассчитан на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с Указанием от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Для расчета показателя финансового рычага была определена величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок.

По строке 1 подраздела 2.1 раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» указан размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) в соответствии с графой 4 строки 13 отчетности по форме 0409806, согласно Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

По строке 6 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 отражены поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера. Показатель получен в результате умножения сумм условных обязательств кредитного характера, указанных в пунктах 4 - 6 приложения 2 к Инструкции Банка России N 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 N 283-П, на коэффициенты, установленные, соответственно, в абзацах втором - четвертом пункта 2 приложения 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И, и сумм условных обязательств кредитного характера, указанных в пункте 7 приложения 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 N 283-П, на коэффициент 0,1.

По строке 7 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 отражены прочие поправки как сумма вычетов, перечисленных в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У в части отчетности по форме 0409813, и значения по строке 2 подраздела 2.2 отчетности по форме 0409813 за минусом значения по строке 3 подраздела 2.1 отчетности по форме 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (строка 8 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813) на отчетную дату определена как сумма значений из подраздела 2.1 отчетности по форме 0409813 по строкам 1, 4, 5 и 6 с учетом знака (положительного или отрицательного) значений, отраженных по строкам 4 и 5, за вычетом значений по строкам 3 и 7 из подраздела 2.1 отчетности по форме 0409813.

По строке 1 подраздела 2.2. раздела 2 отражена величина балансовых активов по данным строки "Итого по активу" раздела А отчетности по форме 0409101 по состоянию на отчетную дату с учетом вычетов, рассчитанных в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, на отчетную дату составляет 820 тыс.руб.

По строке 17 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813 отражена номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ^н) - общая величина условных обязательств кредитного характера (КРВ), указанных в пунктах 4 - 7 Приложения 2 к Инструкции Банка России N 180-И (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников основного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 Положения Банка России N 395-П), в сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 283-П.

Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (строка 18 подраздела 2.2 раздела 2) на отчетную дату определена как разность значений по строке 17 подраздела 2.2 и строке 6 подраздела 2.1 отчетности по форме 0409813.

По строке 20 подраздела 2.2 раздела 2 отражено значение величины основного капитала Банка, определенное в соответствии с Положением Банка России N 395-П.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21) рассчитана как сумма строк 3, 11, 16, 19 подраздела 2.2 раздела 2.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

Показатель финансового рычага по Базелю III рассчитан путем деления суммы основного капитала (строка 20) на величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском (строка 21).

Рост показателя финансового рычага с 33,2% на 31.12.2016 до 49,6% на 31.12.2017 обусловлен снижением суммарной величины балансовых активов, используемых для его расчета и ростом показателя основного капитала Банка.

Основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, участвующий в расчете финансового рычага, по состоянию на 31.12.2017 составил 296934 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2016 – 289306 тыс. руб.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

33. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Отчет о движении денежных средств представляет информацию с учетом классификации потоков денежных средств и их эквивалентов по видам деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой.

В отчетном периоде неденежными операциями, исключенными с помощью соответствующих корректировок из Отчета о движении денежных средств, являлись:

- начисленные, но не полученные в отчетном периоде доходы (расходы);
- начисленная амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и восстановление резервов;
- влияние курсов иностранных валют.

Основные потоки денежных средств приходились на операции, проводимые в г. Москве и Московской области.

Информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за отчетный период Банк не раскрывает.

В течение 2017 года наблюдался приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 9821 тыс.руб., в течение 2016 года – отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 49161 тыс.руб.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода, составили 160 тыс.руб.

В отчетном периоде наблюдался приток денежных средств от основной, приносящей доход деятельности, в размере 87955 тыс. руб. Основное влияние на потоки денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, оказал прирост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – приток 53704 тыс.руб.

Большое влияние на отток денежных средств и их эквивалентов оказало движение денежных средств от инвестиционной деятельности – денежный отток составил 79774 тыс.руб. в основном за счет увеличения стоимости основных средств.

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

34. ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

В Банке имеются денежные потоки для увеличения операционных возможностей.

Банк имеет возможность получить дополнительный денежный поток, благодаря высвобождению средств Банка, временно заблокированных под отдельные операции. По состоянию на 31 декабря 2017 года к таковым относятся средства в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 185 тыс. долларов США и 83 тыс.руб.

Объем неиспользованных клиентами кредитных средств на 31 декабря 2017 года составляет 5120 тыс.руб. (на 31 декабря 2016 года - 4871 тыс.руб.). Ограничения по их использованию отсутствуют.

35. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банком принято решение опубликовать бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год на официальном сайте Банка в сети интернет: www.florabank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.И.Васянин

Е.В.Новикова

28 апреля 2018г.



Всего пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

свидетельствует 76 лист 06

Заместитель генерального директора –
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «ФИНАНСТ-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от « 8 » апреля 2018 г.

