

**Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2017 год
Коммерческого Банка "Байкалкредобанк"
(публичное акционерное общество)**

Содержание

1.	Введение	43
2.	Общая информация о Банке	43
2.1.	Данные о государственной регистрации	43
2.2.	Структура Банка	44
2.3.	Списочная численность персонала	44
2.4.	Органы управления Банка	44
2.5.	Уставный капитал	45
2.6.	Акционеры и их доля в капитале Банка	45
2.7.	Информация о банковской Группе	46
2.8.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	46
2.9.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	46
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	46
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	46
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	47
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	49
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	49
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	52
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	52
4.4.	Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию	52
4.5.	Сведения о корректирующих / не корректирующих событиях после отчетной даты	53
4.6.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	54
4.7.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	54
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	54
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	54
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
5.3.	Чистая ссудная задолженность	55
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	66

5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	66
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	70
5.8.	Прочие активы.....	71
5.9.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	73
5.10.	Средства кредитных организаций.....	73
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	74
5.12.	Выпущенные долговые обязательства.....	74
5.13.	Прочие обязательства.....	74
5.14.	Уставный капитал Банка.....	76
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	76
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.....	76
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	77
6.3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	77
6.4.	Комиссионные доходы и расходы.....	77
6.5.	Прочие операционные доходы.....	77
6.6.	Прочие операционные расходы.....	78
6.7.	Возмещение (расход) по налогам.....	78
6.8.	Изменения резервов на возможные потери.....	79
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	79
7.1.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	79
7.2.	Управление капиталом.....	83
7.3.	Структура капитала.....	84
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	87
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	87
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	87
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.....	88
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	89
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	89
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	89
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	91

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	91
10.5. Политика в области снижения рисков	92
10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	92
10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	93
10.8. Значимые виды рисков	97
10.8.1. Кредитный риск	97
10.8.2. Рыночный риск	106
10.8.2.1. Валютный риск	107
10.8.2.2. Процентный риск	111
10.8.2.3. Фондовый риск	112
10.8.2.4. Процентный риск банковского портфеля	112
10.8.3. Операционный риск	112
10.8.4. Риск ликвидности	113
10.8.5. Правовой риск	116
10.1.1. Стратегический риск	116
10.8.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	118
10.1.2. Страновой риск	118
11. Сделки по уступке прав требований	119
12. Операции со связанными сторонами	120
13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала	121

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага (публикуемая форма);»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);».

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.baikalcredobank.ru).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 1994 году как открытое акционерное общество. В 2015 году организационно-правовая форма Банка была изменена на публичное акционерное общество.

Полное наименование Банка	Коммерческий банк «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество)
Краткое наименование Банка	КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)
Местонахождения (юридический адрес)	664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Ленина, 18.
Номер контактного телефона	(3952) 24-16-02
Номер факса	(3952) 33-56-36
Адрес электронной почты	info@baikalcredobank.ru

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 27.08.2002 года Управлением МЧС России по Иркутской области и Усть-Ордынскому Бурятскому автономному округу. Свидетельство серии 38 № 001064606

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023800000278.

0.2. Структура Банка

Банк осуществляет свою деятельность в Иркутской области и Ханты-Мансийском автономном округе. На 01.01.2016 Банк имел одно внутреннее и одно обособленное подразделения: Дополнительный операционный офис в г. Усолье-Сибирское и филиал КБ «Байкалкредобанк» «Нижневартовск» в г. Нижневартовск, ХМАО.

17.06.2016 Совет директоров Банка принял решение о закрытии филиала «Нижневартовск» с 18.10.2016 и об открытии с 01.11.2016 представительства Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) «Нижневартовск». Таким образом, на 01.01.2017 и на 01.01.2018 Банк имеет одно внутреннее подразделение – Дополнительный операционный офис КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) в г. Усолье-Сибирское, и одно обособленное подразделение – представительство КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) «Нижневартовск».

0.3. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	46	82,1%	46	82,1%
Дополнительный офис	8	14,3%	8	14,3%
Представительство	2	3,36%	2	3,36%
Списочная численность персонала Банка	56	100%	56	100%

0.4. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров на 01.01.2017

ФИО	Должность
Лисин Ярослав Александрович	Председатель Совета директоров
Веселовская Евгения Сергеевна	Член Совета директоров
Веселовский Иван Александрович	Член Совета директоров
Геряев Алексей Николаевич	Член Совета директоров
Макарова Надежда Сергеевна	Член Совета директоров

В течение отчетного периода произошло изменение состава Совета директоров.

Совет директоров на 01.01.2018

ФИО	Должность
Веселовский Иван Александрович	Председатель Совета директоров
Веселовская Евгения Сергеевна	Член Совета директоров
Геряев Алексей Николаевич	Член Совета директоров
Макарова Надежда Сергеевна	Член Совета директоров
Курская Надежда Валерьевна	Член Совета директоров

Правление Банка на 01.01.2018

ФИО	Должность
Геряев Алексей Николаевич	Председатель Правления
Сизых Инна Владимировна	Заместитель Председателя Правления
Гаранина Вера Михайловна	Член Правления, главный бухгалтер

В течение отчетного периода в составе Правления изменений не было.

0.5. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 286005 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 5 682 090 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб. за 1 акцию, 38 000 штук привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права владельцев привилегированных акций.

Увеличения размера уставного капитала в 2017 году не было.

По итогам 2016 года дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались. По привилегированным акциям дивиденды составили 76 тыс. руб.

0.6. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

ФИО акционера	01.01.2018		01.01.2017	
	Доля обыкновенных акций / Доля привилегированных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций / Доля привилегированных акций	Удельный вес в уставном капитале
Виноградова Елена Анатовна	72,690982 / 0	72,208077	72,690982 / 0	72,208077
Виноградова Александра Александровна	21,156793 / 16,663158	21,126940	21,156793 / 16,663158	21,126940
Карпеченков Алексей Валерьевич	2,422172 / 33,328947	2,627494	2,422172 / 33,328947	2,627494
Троянская Наталья Валерьевна	1,211104 / 16,663158	1,313756	1,211104 / 16,663158	1,313756
Ивашурин Сергей Иванович	1,211086 / 16,663158	1,313738	1,211086 / 16,663158	1,313738
Леонюв Константин Николаевич	1,211086 / 16,665789	1,313756	1,211086 / 16,665789	1,313756
Акционеры- миноритарии	0,096777 / 0,015790	0,096239	0,096777 / 0,015790	0,096239
ИТОГО	100,00 / 100,00	100,00	100,00 / 100,00	100,00

Базовый (убыток) прибыль на акцию определяется как отношение базового (убытка) прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	2016 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	103	12 811
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	5 682 090	5 682 090
Базовый (убыток) прибыль, руб.	0,02	2,25

0.7. Информация о банковской Группе

Банк не является членом банковской Группы.

0.8. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24 февраля 2005 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	2 726	2 331

0.9. Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку рейтинги не устанавливали

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 2990, выданной ЦБ РФ 15.07.2015, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
- лицензией № 2990, выданной ЦБ РФ 15.07.2015 на осуществление привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк не имеет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. **Розничное банковское обслуживание**, включающее, в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.

2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. **Казначейские операции**, включая размещение и привлечение межбанковских кредитов, открытие корреспондентских счетов типа «Доро» и «Ностро», осуществление сделок с иностранной валютой.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Балансовая стоимость активов	1 056 420	986 862
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	944 837	807 915
Привлеченные средства	715 569	646 038
Собственные средства	340 851	340 824
Прибыль после налогообложения	103	12 811

29.06.2017 годовое общее собрание акционеров приняло решение о распределении прибыли за 2016 год в размере 12 811 тыс. руб. следующим образом:

- формирование резервного фонда – 640 тыс. рублей;
- выплата годовых дивидендов по привилегированным акциям – 76 тыс. руб.;
- оставить без распределения – 12 095 тыс. руб.

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 103 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим низкую величину прибыли, стало создание резервов из-за ухудшения качества кредитов, выданных в предыдущие годы.

По итогам отчетного периода активы Банка выросли на 7,05%. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 16,95 %. Объем обязательств увеличился на 10,76 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (89,44 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (86, 23 %). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой необходимо отметить увеличение доли чистой ссудной задолженности при снижении доли средств в кредитных организациях. Доля средств физических лиц в пассивах Банка осталась, практически, без изменений.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2017	2016
Чистые процентные доходы	51 667	85 105
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	7 540	8 081
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	210	174
Чистые комиссионные доходы	12 056	14 377

	2017	2016
Изменение резервов	-1 975	-1 385
Прочие операционные доходы	2 425	1 431
Операционные расходы	68 686	88 154
Прибыль до налогообложения	3 237	19 629
Начисленные (уплаченные) налоги	3 134	6 818
Прибыль после налогообложения	103	12 811

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 103 тыс. руб., что на 12 708 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год. Уменьшение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено созданием резервов на возможные потери по ссудам.

Кроме того по итогам отчетного периода необходимо отметить:

- увеличение процентных доходов от ссуд клиентам-не кредитным организациям на 5,80% и чистых процентных доходов на 7,06%;
- снижение доходов-нетто от операций с иностранной валютой (чистые доходы от переоценки иностранной валюты и чистые расходы от операций с иностранной валютой) на 6,12%, связанное с уменьшением объема и доходности сделок с иностранной валютой;
- уменьшение чистых комиссионных доходов на 16,14%
- уменьшение операционных расходов на 22,08%.

Структура доходов Банка по итогам 2017 года не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом. В процентных доходах доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 79,43% (в 2016 г. – 78,04%), процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 20,57% (в 2016 г. – 21,96%).

Структура расходов Банка по итогам 2017 года (по сравнению с 2016 годом) так же не претерпела существенных изменений.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	40,2	35,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6%	40,2	35,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	43,2	39,9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	61,0	120,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	394,2	289,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	36,9	51,8

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	21,3	20,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	129,0	149,0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,9	1,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	0	0

В течение 2017 и 2016 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

• осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

• приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;

• рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет 40000 рублей и более.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение объекта, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для эксплуатации, включая налог на добавленную стоимость.

Все группы основных средств, кроме недвижимого имущества, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимое имущество учитывается по переоцененной стоимости.

Переоценка группы однородных основных средств – недвижимого имущества, осуществляется раз в пять лет по состоянию на конец отчетного года.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

Оценка и учет запасов.

Запасы учитываются по стоимости приобретения за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи»

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.17 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены внесенные изменения в Положение Банка России от 16.01.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П) и были внесены изменения, связанные с введением в действие Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение №579-П).

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности нет.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в неотираемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

4.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация основных средств,

нематериальных активов, запасов, финансовых вложений, резервов и выданных кредитов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2017 года.

Проведена инвентаризация основных средств и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 декабря 2017 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

4.5. Сведения о корректирующих / не корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2017 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- создание резерва на возможные потери;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 02 февраля 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее -- Указание №3054-У).

Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении на 01 января 2018 года отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017г. №108), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В Учетную политику на 2018 год Банком были внесены незначительные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в связи с введением в действие Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка. Банком установлен количественный уровень существенности в 10 % от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	23 540	27 006
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	37 249	86 224
- Обязательные резервы	5 282	4 753
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	8 618	30 743
- Российской Федерации	8 618	30 743
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	-21	-555
Итого денежных средств и их эквивалентов	69 386	143 418

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	555	0	555
(Восстановление резерва) отчисления в	(534)	0	(534)

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации- нерезиденты	Итого
резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года			
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	21	0	21

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации- нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	35	0	35
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	520	0	520
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	555	0	555

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	461 000	200 794
– МБК и депозиты	461 000	200 794
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учтенные векселя	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	457 566	556 638

	01.01.2018	01.01.2017
- Предоставленные кредиты (займы)	2475	520
- Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
- Ученные векселя	0	0
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
- Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	455 091	555 655
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	70 289	82 599
- Ипотечные жилищные ссуды	7 253	17 411
- Автокредиты	10 071	12 527
- Иные потребительские ссуды	52 965	52 661
- Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
Всего ссудная задолженность	988 855	840 031
Резерв под обесценение ссудной задолженности	44 018	32 116
Итого чистая ссудная задолженность	944 837	807 915

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	282	21 902	9 932	32 116
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	-282	22 992	-368	22 339
Ссудная задолженность, списанная как	0	8 000	2 440	10 440

	Кредиты, предоставле нные кредитным организаци ям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставлен ные физическим лицам	Итого
безнадёжная				
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадёжные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	36 894	7 124	44 018

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года.

	Кредиты, предоставле нные кредитным организаци ям	Кредиты, предоставлен ные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставлен ные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	375	37 452	14 797	52 644
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	- 93	- 7 930	- 4 865	- 12 888
Ссудная задолженность, списанная как безнадёжная	0	- 7 640	0	- 7 640
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадёжные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	282	21 902	9 932	32 116

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.01.2018	На 01.01.2016
межбанковское кредитование	461 000	200 794
юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:		

- пополнение оборотных средств	153 723	202 733
- финансирование лизинговой деятельности	99 073	181 647
- строительство	0	0
- приобретение недвижимого имущества	4 368	24 650
- приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	124 305	88 939
- осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	22 371	0
- иные цели	53 726	58 670
физические лица:		
- жилищные	14 409	17 410
- автокредитование	10 071	12 526
- иные потребительские цели	45 809	52 662
Резерв под обесценение ссудной задолженности	44 018	32 116
Итого чистая ссудная задолженность	944 837	807 915

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	461 000	46.62	200 794	23.90
Кредитным организациям	461 000	100.00	200 794	100.00
Банку России	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	457 566	46.27	556 638	66.27
Добыча полезных ископаемых	300	0.07	8 874	1.59
Обрабатывающие производства	98 232	21.47	72 119	12.96
Сельское хозяйство	22 372	4.89	26 358	4.74
Строительство	13 835	3.02	38 316	6.88
Транспорт и связь	1 978	0.43	45 390	8.15
Оптовая и розничная торговля	180 153	39.38	133 761	24.03
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 359	5.32	5 879	1.06
Лизинг	99 073	21.65	181 647	32.63
Прочие	17 264	3.77	44 294	7.96
Кредиты, предоставленные физическим лицам	70 289	7.11	82 599	9.83
Резервы на возможные потери	44 018		32 116	
Итого чистая ссудная задолженность	944 837		807 915	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	01.01.2018	01.01.2017
--	------------	------------

Россия	988 855	840 031
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	988 855	840 031
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	44 018	32 116
Итого чистая ссудная задолженность	944 837	807 915

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	461 000	0	0	0	0	461 000
– МБК и депозиты	461 000	0	0	0	0	461 000
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	19 869	148 217	119 810	166 448	3 222	457 566
– Предоставленные кредиты (займы)	0	1 150	525	800	0	2 475
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	19 869	147 067	119 285	165 648	3 222	455 091
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	4 524	12 140	10 807	39 787	3 031	70 289
– Ипотечные жилищные ссуды	0	1 690	1 212	3 937	414	7 253
– Автокредиты	1 484	1 066	1 192	6 329	0	10 071
– Иные потребительские ссуды	3 040	9 384	8 403	29 521	2 617	52 965
– Требования	0	0	0	0	0	0