



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за период, закончившийся
31 декабря 2017 года**

**Майкоп
2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

№	Наименование раздела	Страница
1	Заявление об ответственности руководства	3
2	Отчет о финансовом положении	4
3	Отчет о прочих совокупных доходах	5
4	Отчет об изменениях в собственном капитале	6
5	Отчет о движении денежных средств	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

№	Наименование раздела	Страница
1	Основная деятельность банка	9
2	Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления отчетности	10
4	Принципы учетной политики	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	22
6	Средства в других банках	22
7	Кредиты и дебиторская задолженность	23
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
9	Основные средства	27
10	Инвестиционная имущество	28
11	Прочие активы	29
12	Средства клиентов	30
13	Прочие заемные средства	30
14	Финансовые обязательства	31
15	Прочие обязательства	31
16	Уставный капитал и эмиссионный доход	32
17	Процентные доходы и расходы	32
18	Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	33
19	Комиссионные доходы и расходы	33
20	Прочие операционные доходы	33
21	Административные и прочие операционные расходы	34
22	Налог на прибыль	34
23	Дивиденды	35
24	Управление рисками	35
25	Управление капиталом	42
26	Условные обязательства	43
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
28	Операции со связанными сторонами	45
29	События после отчетной даты	46

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «МАЙКОПБАНК» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Правлением банка 03 мая 2018 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления



Люленкова Л.Г.

Главный бухгалтер



Сысоева Л.Ф.

М.П.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	605 797	128 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	22 026	19 361
Средства в других банках	6	381	250 061
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 041 236	1 084 513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	454	465
Основные средства	9	81 505	83 425
Инвестиционное имущество	10	59 115	63 892
Отложенные налоговые активы		9 506	3 717
Прочие активы	11	37 433	16 165
ИТОГО АКТИВОВ		1 857 453	1 649 695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	(1 457 609)	(1 277 798)
Прочие заёмные средства	13	(82 474)	(82 474)
Финансовые обязательства	14	(1 903)	
Прочие обязательства	15	(3 861)	(3 556)
Отложенное налоговое обязательство		(9 666)	(6 432)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1 555 513)	(1 370 260)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	(45 727)	(45 727)
Эмиссионный доход		(1 328)	(1 328)
Фонд переоценки основных средств		(65 629)	(69 699)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(189 256)	(162 681)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(301 940)	(279 435)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(1 857 453)	(1 649 695)

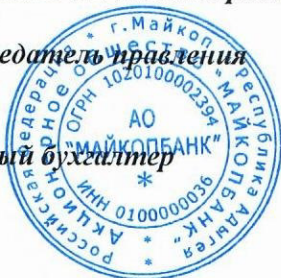
Утверждено Правлением Банка 03 мая 2018 года.

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



[Handwritten signature]

Люленкова Л.Г.

[Handwritten signature]

Сысоева Л.Ф.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	17	294 941	213 686
Процентные расходы	17	(98 031)	(120 181)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	17	196 910	93 505
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(111 902)	(114 130)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		85 008	(20 371)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	367	489
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	18	(299)	(2 934)
Комиссионные доходы	19	26 677	26 146
Комиссионные расходы	19	(3 099)	(1 720)
Обесценение финансовых активов			(904)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	14, 15	(712)	(192)
Изменение резерва по прочим активам	8, 11	(436)	(2 446)
Прочие операционные доходы	20	9 270	45 368
Чистые доходы (расходы)		116 776	43 182
Административные и прочие операционные расходы	21	(87 854)	(68 861)
Прибыль (убыток) до налогообложения		28 922	(25 679)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	22	(2 348)	2 961
Чистая прибыль (убыток)		26 574	(22 718)
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда курсовых разниц			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход (убыток) за период		26 574	(22 718)

Утверждено Правлением Банка 03 мая 2018 года.

Подписано от имени Правления Банка

Председатель правления

Людмила Г. Люленкова

Люленкова Л.Г.

Главный бухгалтер

Людмила Ф. Сыроева

Сыроева Л.Ф.

М.П.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

					(тыс. руб.)	
	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015г.		45 727	1 328	68 030	185 399	300 484
Совокупный доход (убыток)					(22 717)	(22 717)
Переоценка (уценка) основных средств				2 086		2 086
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала от переоценки основных средств				(417)		(417)
Остаток на 31 декабря 2016г.		45 727	1 328	69 699	162 682	279 436
Совокупный доход (убыток)					26 574	26 574
Переоценка (уценка) основных средств	10			(4 777)		(4 777)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала от переоценки основных средств				955		955
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль, в результате выбытия основных средств				(248)		(248)
Остаток на 31 декабря 2017г.		45 727	1 328	65 629	189 256	301 940

Утверждено Правлением Банка 03 мая 2018 года.

Подписано от имени Правления Банка

Председатель правления

Люленкова Л.Г.

Главный бухгалтер

Сысоева Л.Ф.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. руб.)

	Примечание	2017	2016
Раздел 1.1. Денежные средства от операционной деятельности		X	X
Проценты полученные	17	210 991	212 066
Проценты уплаченные	17	(98 092)	(120 426)
Комиссии полученные	19	26 677	26 146
Комиссии уплаченные	19	(2 955)	(1 720)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	367	489
Прочие операционные доходы		10 211	3 835
Уплаченные операционные расходы		(87 648)	(64 324)
Уплаченный налог на прибыль		(2 796)	(312)
Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		56 755	55 754
Раздел 1.2. Изменение в операционных активах и обязательствах		X	X
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 665)	(3 430)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		249 680	(20 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		13 566	(48 152)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(23 685)	(3 604)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		179 811	(6 031)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам		1 903	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		814	1 297
Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		419 424	(79 920)
Итого раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		476 179	(241 166)
Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности		X	X
Выручка от реализации основных средств		997	
Приобретение основных средств		824	
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			(2 455)
Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		1 821	(2 455)
Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности		X	X

Выплаченные дивиденды			
Прочие выплаты из нераспределенной прибыли			
Привлечение прочих заемных средств			
Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Раздел 4. Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	18	(299)	(2 934)
Чистый прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		477 701	(29 555)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	128 096	157 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	605 797	128 096

Утверждено Правлением Банка 03 мая 2018 года.

Подписано от имени Правления Банка



Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Люленкова Л.Г.

Сысоева Л.Ф.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации.

АО «МАЙКОПБАНК» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная на базе Промстройбанка СССР в форме непубличного акционерного общества.

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации с 1990 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. АО «МАЙКОПБАНК» участвует в системе обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц (индивидуальных предпринимателей) в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Филиалов и представительств банк не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Майкопе и операционный офис в Республике Адыгея (а. Кошехабль).

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, Республика Адыгея.

Акционерами Банка являются 64 физических и 10 юридических лиц. Юридическим лицам принадлежит – 43,9 % акций, физическим лицам – 56,1 %.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков). На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В настоящее время государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. В глазах клиентов и инвесторов статус банка с государственным участием имеет большую ценность. Поэтому небольшие частные банки находятся в неравных условиях с банками, поддерживаемыми государством.

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России, ликвидировать в 2017 году так и не удалось. Во II квартале 2017 года в стране наметился незначительный рост экономических показателей, однако к концу года он замедлился.

К негативным факторам, продлевающим рецессию в 2017 году, относятся:

- сохранение и расширение западных санкций, другие геополитические проблемы;
- проблемы с доступом российских компаний к международным кредитным ресурсам;
- низкая производительность труда в реальном секторе.

Экономика республики Адыгея подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения. Финансовое состояние части заемщиков - ухудшилось. Это привело к сокращению объемов кредитования, к необходимости реструктуризации задолженности и дополнительному созданию резервов на возможные потери по ссудам.

Финансовое состояние банков напрямую связано с общей экономической ситуацией в стране. В 2017 году у 61 кредитной организации Банком России была отозвана лицензия, что почти вдвое ниже, чем в 2016 году.

Объем прибыли российского банковского сектора за 2017 год составил 790 млрд. руб. (в 2016 году - 788 млрд. руб.). Это связано с тем, что банковский сектор, как и производственные и торговые компании все больше приспосабливается к существующим условиям жизни и деятельности.

Несмотря на то, что на территории Республики Адыгея работают филиалы крупных банков с государственной поддержкой, способные привлекать клиентов более низкими ставками по кредитам, АО

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

«МАЙКОПБАНК» имеет свою стабильную нишу на банковском рынке. Банк кредитует предприятия малого и среднего бизнеса и население республики. О доверии клиентов к банку говорит возросший объем привлеченных средств, а также рост клиентской базы.

В отчетном году банк осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка. Деятельность банка была направлена на увеличение капитала банка, поддержание финансовой устойчивости, сохранение конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем привлечения дополнительных ресурсов, повышения качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий.

К положительным факторам, с точки зрения минимизации рисков, следует отнести отсутствие у Банка зависимости от ресурсов, получаемых на межбанковском рынке. В связи с падением платежеспособности реального сектора экономики деятельность банка в 2017 году была ориентирована на межбанковское кредитование. Свободные ресурсы (от 200 до 400 тыс. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России. Это позволило банку поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности. В отчетном году Банк России шесть раз снижал (с 9% до 6,5%) ключевую процентную ставку, что отразилось на эффективности размещения денежных средств в Банке России.

В экономике республики Адыгея в отчетном периоде существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В республике действуют 2 самостоятельных банка и филиалы (структурные подразделения) крупных иногородних банков. Банк, как и прежде, работает в условиях жесткой конкуренции.

Согласно рейтингу информационного портала Banki.ru по состоянию на 01 января 2018 года из 561 (на 01 января 2017 года – 605) кредитных организаций России, принявших участие в рейтинге, Банк занимает 404 место по величине активов (на 01.01.2017 г. – 441 место), 464 место по величине собственных средств (капитала) банка (на 01.01.2017 г. – 497 место), по величине полученной прибыли 189 место (на 01.01.2017 г. – 469 место).

Стабильные позиции банка объясняются наличием сильных сторон. В результате SWOT - анализа выявлено, что сильными сторонами банка являются:

- большой опыт деятельности в различных экономических условиях (периоды экономического роста экономики, дефолты, кризисы);
- репутация стабильного, надежного, самостоятельного банка;
- наличие стабильной клиентской базы;
- участие в системе страхования вкладов;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативность обслуживания;
- широкий продуктовый ряд кредитных и депозитных продуктов для физических лиц;
- наличие банкоматов и терминалов, систем дистанционного обслуживания «Банк-Клиент».

Слабыми сторонами банка являются:

- невысокий уровень капитала, не позволяющий кредитовать крупные инвестиционные проекты;
- ограниченный объем долгосрочной ресурсной базы в связи с отсутствием возможности привлечения долгосрочных вкладов из-за нестабильной экономической ситуации в стране (риск снижения ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России);
- недостаточный набор услуг, предоставляемый в рамках национальной платежной системы с использованием банковской карты «МИР»;
- несовершенство законодательной базы в части возврата просроченных кредитов и иных средств, а также реализации имущества, полученного в результате договора об отступном, приводящее к убыткам банка.

Стратегия развития банка направлена на увеличение собственных средств (капитала) банка, повышение эффективности бизнеса, внедрение новых услуг и сервисов, увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. АО «МАЙКОПБАНК» ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые

3. Основы представления отчетности (продолжение)

необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к справедливой стоимости основных средств, кредитов, дебиторской задолженности, и отражаются на счете прибылей и убытков.

Ввиду отсутствия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли банк не раскрывал информацию о переклассификации указанных финансовых активов после 2008 года.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Принятие новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций не повлияло на учетную политику банка и не оказало влияния на финансовое положение банка ни в одном из представленных отчетных периодов.

Показатели инфляции за 2017 год (2,51%) позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2017 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002.

В 2017 году банк не принимал досрочно новые или пересмотренные МСФО. При составлении отчетности банк учитывал изменения в:

- МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Информация в промежуточной отчетности раскрывалась в полном объеме, т.к. банком не составлялись дополнительные отчеты, доступные пользователям.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и не были приняты банком досрочно:

- 1). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Для реализации перехода на МСФО (IFRS) 9 банком была проведена оценка изменений в стандарте, степень влияния новой модели ожидаемых кредитных убытков, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания и новых правил для оценки резерва под убытки и признанию процентного дохода применительно к приобретенным активам, которые являются кредитно - обесцененными уже при первоначальном признании.

В результате анализа установлено, что введение нового стандарта существенно не повлияет на оценку финансовых активов, которыми располагает банк.

- 2). МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой - либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

- 3). МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой - либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

Изменение прочих стандартов не касается операций банка.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1. Финансовые инструменты - ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход, банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Банк предполагает, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в

4. Принципы учетной политики (продолжение)

тех редких случаях, когда не возможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к

4. Принципы учетной политики (продолжение)

задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье “Процентные доходы” отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление финансовыми активами, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с

4. Принципы учетной политики (продолжение)

использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Эффективная первоначальная ставка процента - это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum FV / (1 + i)^N, \text{ где}$$

PV - дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV - будущий поток денежных средств;

i - эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

N - период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка соответствует средней ставки по аналогичным кредитам, сложившейся на рынке Республики Адыгея. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту (без учета сумм обеспечения по гарантиям, залогу и иным видам обеспечения).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики, описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке. Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- 1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.
- 2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.
- 3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.
- 4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.
- 5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) / (качество обслуживания им долга).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по справедливой стоимости с учетом их обесценения.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних

4. Принципы учетной политики (продолжение)

независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками один раз в год.

Справедливая стоимость других объектов основных средств (офисное и компьютерное оборудование) не претерпевает значительных изменений, поэтому нет необходимости в проведении оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений. По завершению строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках, как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не

4. Принципы учетной политики (продолжение)

отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее — МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если:

- (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов;
- (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков. Также справедливая

4. Принципы учетной политики (продолжение)

стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.19. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает свои акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за ведение ссудного счета, оформление документов и выдачу гарантий).

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. - 60.6569 рублей за 1 доллар США), 68.8668 рублей за 1 евро (2016 г. - 63.8111 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Взаимозачеты

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

4.26. Учет влияния инфляции

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

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

4.27. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования РФ производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие

4. Принципы учетной политики (продолжение)

обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Денежные средства в кассе	69 317	83 185
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	532 332	42 854
Корреспондентские счета в других Банках	4 148	2 057
Итого денежные средства и их эквиваленты	605 797	128 096

Остатки денежных средств в Банке России представляют собой:

- Денежные средства на корреспондентском счете Банка - 41 999 тыс. руб.
- Депозиты Банка России на срок "до востребования" и "на 1 день" - 490 333 тыс. руб.

В статье «Корреспондентские счета в других Банках» отражены остатки по корреспондентским счетам в РНКО «Платежный центр».

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 22026 тыс. руб. (2016г. - 19 361 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Депозиты в Банке России		250 061
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	381	
Резервы под обесценения средств в других банках		
Итого средства в других банках	381	250 061

По состоянию на отчетную дату в состав средств в других Банках входит обеспечительный депозит по расчетным операциям Банка:

- АО АБ "РОССИЯ" обеспечение по расчетам с использованием пластиковой карты "МИР" - 77 тыс. руб.
- РНКО обеспечение по расчетам оплаты за пользование бытовым газом - 304 тыс. руб.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию отчетную дату:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Текущие и необесцененные		
• в российских банках	381	250 061
Итого текущих и необесцененные	381	250 061
Средства в других банках до вычета резерва	381	250 061

6. Средства в других банках (продолжение)

Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	381	250 061

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам в других банках и признаки обесценения по ним. Резерв под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущих годах не создавался.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31.12.2017 года кредиты и дебиторская задолженность составили 1 370 118 тыс. руб. (2016г. – 1 325 353 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности составил 328 882 тыс. руб. (2016г. – 240 840 тыс. руб.).

Кредиты с учетом их характеристик и характера раскрываемой информации были сгруппированы Банком в следующие классы:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Корпоративные кредиты	906 113	877 612
Кредитование субъектов малого предпринимательства	214 427	238 217
Кредиты физическим лицам	161 495	206 366
Дебиторская задолженность	88 083	3 158
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 370 118	1 325 353
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(328 882)	(240 840)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 041 236	1 084 513

Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям независимо от организационно-правовой формы. Кредиты субъектам малого предпринимательства – кредиты, предоставленные предпринимателям без образования юридического лица.

В 2017 году кредиты предоставлялись по рыночным процентным ставкам, поэтому дисконтирование ссудной задолженности не производилось.

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Денежные средства с ограниченным правом использования	656	
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях	72	
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	86 146	2 147
• <i>переклассифицированные забалансовые проценты</i>	81 370	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	690	1 011
Государственная пошлина	519	
Итого дебиторская задолженность	88 083	3 158
Резерв под обесценение	(82 780)	(601)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	5 303	2 557

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2017:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016	(116 132)	(59 043)	(65 064)	(601)	(240 840)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(27 129)	(6 690)	4 096	(82 179)	(111 902)
Кредиты списанные как безнадежные	1 250	21 793	817		23 860
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017	(142 011)	(43 940)	(60 151)	(82 780)	(328 882)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2016:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015	(58 125)	(31 483)	(37 736)	(350)	(127 694)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение года	(58 987)	(27 560)	(27 332)	(251)	(114 130)
Кредиты списанные как безнадежные	980		4		984
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016	(116 132)	(59 043)	(65 064)	(601)	(240 840)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики.

(тыс. руб.)

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Добыча полезных ископаемых	46 305	3	38 479	3
Обрабатывающее производство	212 948	16	238 069	18
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды			120	0,01
Сельское хозяйство	86 516	6	144 135	11
Строительство	230 587	17	197 302	15
Транспорт и связь	38 363	3	50 063	4
Оптовая и розничная торговля	148 475	11	163 174	12
Операции с недвижимым имуществом	74 928	5	67 451	5
Прочие виды деятельности	192 122	14	155 527	12
На завершение расчетов	90 296	7	61 509	5
Физические лица	161 495	12	206 366	15
Дебиторская задолженность	88 083	6	3 158	0,2
Итого кредиты	1 370 118	100	1 325 353	100

По состоянию за 31.12.2017 года Банк имеет 8 заемщиков (в том числе входят 5 группы связанных лиц) с общей суммой задолженности по кредитам свыше 10% от капитала банка, или свыше 30 296 тыс. руб. (2016г. – 12 заемщиков).

Совокупная сумма этих кредитов составляет 538 349 тыс. руб. или 51,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов (2016г. – 548 054 тыс. руб. или 41,3%).

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2017:

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- корпоративные кредиты	14 870				14 870
- кредиты субъектам малого предпринимательства		62 514			62 514
- потребительские кредиты			38 037		38 037
- дебиторская задолженность				672	672
Итого текущие и необесцененные	14 870	62 514	38 037	672	116 093
Индивидуально обесцененные	891 243	151 913	123 458	87 411	1 254 025
Итого индивидуально обесцененных	891 243	151 913	123 458	87 411	1 254 025
Общая сумма кредитов до вычета резерва	906 113	214 427	161 495	88 083	1 370 118
Резерв под обесценение кредитов	(142 011)	(43 940)	(60 151)	(82 780)	(328 882)
Итого кредитов	764 102	170 487	101 344	5 303	1 041 236

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2016:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- корпоративные кредиты	14 003				14 003
- кредиты субъектам малого предпринимательства		74 624			74 624
- потребительские кредиты			57 607		57 607
- дебиторская задолженность					
Итого текущие и необесцененные	14 003	74 624	57 607		146 234
Индивидуально обесцененные	863 609	163 593	148 759	3 158	1 179 119
Итого индивидуально обесцененных	863 609	163 593	148 759	3 158	1 179 119
Общая сумма кредитов до вычета резерва	877 612	238 217	206 366	3 158	1 325 353
Резерв под обесценение кредитов	(116 132)	(59 043)	(65 064)	(601)	(240 840)
Итого кредитов	761 480	179 174	141 302	2 557	1 084 513

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются банком под обеспечение. В качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В отчетном году объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. За 31.12.2017 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4445,8 млн.руб., что составляет 324,5% к общему объему кредитного портфеля (2016г. – 4505,4 млн.руб. или 340%).

Справедливая стоимость объектов и прочих активов, принятых в обеспечение была определена на основании внутренних Положений банка. Банк считает, что на дату составления отчета не произошло

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

существенных изменений в стоимости залоговых активов и их справедливая стоимость достаточна для обеспечения имеющейся задолженности по кредитам и процентам.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату отражены по себестоимости, так как по ним нет котируемых рыночных цен на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Основные вложения в долевые ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2017	2016
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Посредническая	Россия	589	589
ООО «Юг-Лизинг»	Лизинговая	Россия	995	995
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			1 584	1 584

Анализ долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству

(тыс. руб.)

	2017	2016
Индивидуально обесцененные		
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	1 584	1 584
Итого индивидуально обесцененных	1 584	1 584
Резерв под обесценение	(1 130)	(1 119)
Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	454	465

Основным фактором, принимаемым Банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента и оценка справедливой стоимости производится с помощью профессионального суждения.

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию за 31.12.2017 г. актив классифицирован как «сомнительный», создан резерв в размере 23%.

Вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» классифицированы как «безнадежные» в связи с отсутствием финансово - хозяйственной деятельности компании, создан резерв в размере 100%.

Анализ изменения резерва по финансовым активам:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв под обесценение финансовых активов на начало отчетного периода	(1 119)	(209)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение года	(11)	(910)
Резерв под обесценение финансовых активов на конец отчетного периода	(1 130)	(1 119)

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. руб.)

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное стро-во	Итого
Стоимость на 31.12.2015г.	109257	49	760	2638	6963	3441	6267	129375
Накопленная амортизация на 31.12.2015г.	(25899)		(618)	(2447)	(6229)	(3090)		(38283)
Балансовая стоимость на 31.12.2015г.	83358	49	142	191	734	351	6267	91092
Переоценка ОС	2691							2691
Поступление ОС								
Выбытие ОС	(1307)			(898)	(705)	(687)	(6004)	(9601)
Переоценка амортизации	(605)							(605)
Амортизационные отчисления	(2432)		(43)	(30)	(118)	(77)		(2700)
Выбытие амортизации	258			898	705	687		2548
Балансовая стоимость на 31.12.15г.	81963	49	99	161	616	274	263	83425
Стоимость на 31.12.16г.	110641	49	760	1740	6258	2754	263	122465
Накопленная амортизация на 31.12.16г.	(28678)		(661)	(1579)	(5642)	(2480)		(39040)
Балансовая стоимость на 31.12.16г.	81963	49	99	161	616	274	263	83425
Переоценка ОС	10							10
Поступление ОС				492	332			824
Выбытие ОС								
Амортизационные отчисления	(2426)		(43)	(85)	(183)	(26)		(2763)
Переоценка амортизации	9							9
Выбытие амортизации								
Балансовая стоимость на 31.12.17г.	79556	49	56	568	766	248	263	81506
Стоимость на 31.12.17г.	110651	49	760	2232	6590	2754	263	123299
Накопленная стоимость на 31.12.17г.	(31095)		(704)	(1664)	(5825)	(2506)		(41794)
Балансовая стоимость на 31.12.17г.	79556	49	56	568	765	248	263	81505

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

10. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. За 31.12.2017 года инвестиционная недвижимость включала земельный участок и здания справедливой стоимостью 59 115 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	2017	2016
Балансовая стоимость	22 515	22 515
Дооценка (уценка) инвестиционной недвижимости	36 600	41 377
Итого инвестиционная недвижимость	59 115	63 892

К инвестиционной недвижимости банк относит административные здания и земельные участки, которые используются для получения арендной платы и прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА». Компания является членом Ассоциации «МСО» (регистрационный № 1241 в ЕГР СРО от 15.01.2015 г.), деятельность оценщика застрахована в ОАО «Альфа Страхование».

В результате оценки стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, снизилась на 4 777 тыс. руб.

Для оценки использовались затратный, сравнительный и доходный подходы, а также допущения, что:

- предоставленная Банком информация является точной и правдивой;
- исходные данные, использованные оценщиком при проведении оценки, являются полными и достоверными;
- отсутствуют какие либо скрытые факторы, влияющие на стоимость объекта оценки, которые невозможно изучить визуальным осмотром или изучением предоставленной документации;
- юридические права и обязанности Банка определяются на основании правоустанавливающих и правоподтверждающих документов Банка без их юридической экспертизы.

В результате проведенного анализа оценщиком была подтверждена справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и отражена в балансе.

На отчетную дату часть инвестиционной недвижимости используется для получения арендной платы, часть - временно не используется.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Суммы арендного дохода, признанные в отчете о прибылях и убытках:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Арендный доход	373	102
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости		
Итого	373	102

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Незавершенные расчеты	1 032	541
Расчеты по налогам и сборам	15 000	
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	25	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 087	1 899
Запасы	2 064	2 143
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 023	12 514
Прочие		974
Итого прочих активов до вычета резерва	39 231	18 071
Резерв под обесценение прочих активов	(1 798)	(1 906)
Итого прочих активов	37 433	16 165

В составе прочих активов за 31.12.2017 года имеется излишнее перечисленные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в ИМНС России по Республики Адыгея в сумме 15 000 тыс. руб.

11. Прочие активы (продолжение)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляет собой объекты недвижимости, а также иное имущество изъятое Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Анализ изменения резерва по прочим активам:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	(1 906)	(11 262)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение года	108	9 356
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(1 798)	(1 906)

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Информация в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

(тыс. руб.)

	2017	2016
1	2	3
Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:	232 237	131 787
- юридических лиц	166 273	76 696
- индивидуальных предпринимателей	51 084	36 085
- физических лиц	14 880	19 006
Депозиты, в том числе:	1 225 372	1 146 011
- юридических лиц	20 000	15 062
- физических лиц	1 205 372	1 130 949
Итого:	1 457 609	1 277 798

Далее приведена информация о распределении средств клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:

(тыс. руб.)

	2017	2016
1	2	3
Предприятия обрабатывающей промышленности	45 815	55 122
Предприятия торговли	77 809	13 627
Лесное и сельское хозяйство	10 572	
Транспорт	23 954	7 740
Финансы и инвестиции	10 449	1 495
Строительство	41 359	11 112
Телекоммуникации	247	3 901
Прочие	27 152	34 846
Итого:	237 357	127 843

За 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов, остатки денежных средств которых превысили бы 10% от обязательств Банка. (2016г. – Банк также не имел клиентов, остатки денежных средств которых превысили бы 10% от обязательств Банка).

В средствах клиентов отражены остатки на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Средства физических лиц составляют 84% от общей суммы средств клиентов (2016г. - 85%).

13. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. руб.)

	2017	2016
Субординированные депозиты	82 474	82 474
Итого прочих заемных средств	82 474	82 474

13. Прочие заемные средства (продолжение)

Прочие заемные средства в сумме 82 474 тыс. руб. (2016г. - 82474 тыс. руб.) представляют собой субординированные депозиты, привлеченные банком по четырем договорам в суммах:

- 1 договор – 18 265 тыс. руб.
- 2 договор – 25 000 тыс. руб.
- 3 договор – 10 000 тыс. руб.
- 4 договор – 29 209 тыс. руб.

Депозиты организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 6% до 14,5% годовых, и сроком возврата от 2020 года до 2021 года. В случае ликвидации банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информации о справедливой стоимости прочих заемных средств в Примечание 27.

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк принимает на себя обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения принципалом своих обязательств перед бенефициарами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по исполнению банковских гарантий первоначально признаются в сумме полученной комиссии за минусом расходов по сделке (агентского вознаграждения). В дальнейшем сумма обязательств по банковским гарантиям амортизируется пропорционально сроку гарантии.

Под обязательства создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения банка.

При определении индивидуальных признаков обесценения обязательств по банковским гарантиям учитывается текущее состояние задолженности на дату формирования отчетности.

По обязательствам по банковским гарантиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения при определении размера резерва используется соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по гарантиям (уменьшенное на возмещение принципалами) к объему выданных гарантий.

В отчетности обязательства по банковским гарантиям отражены в максимальной из двух сумм: резерва и амортизированной комиссии.

(тыс. руб.)

	2017	2016
Амортизированная стоимость комиссий	144	
Резервы по обязательствам по банковским гарантиям	1 759	
Итого финансовые обязательства	1 903	

Далее представлен анализ изменений резерва по гарантии

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв по гарантиям на начало отчетного периода	(1 074)	(1 043)
Восстановление (отчисление) в резерв по оценочным обязательствам	(685)	(31)
Резерв по гарантиям на конец отчетного периода	(1 759)	(1 074)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. руб.)

	2017	2016
Суммы до выяснения	1 468	861
Расчеты по налогам и сборам	601	1 039
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	694	1 027
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	210	310
Расчеты с поставщиками подрядчиками	717	175
Резерв по оценочным обязательствам	171	144
Итого прочих обязательств	3 861	3 556

15. Прочие обязательства (продолжение)

Резерв по оценочным обязательствам по состоянию за 31.12.2017 года составил 171 тыс. руб. (2016г. – 144 тыс. руб.) и представляет собой резерв под неиспользованные кредитные линии.

По состоянию за 31.12.2017 года неиспользованные кредитные линии составили – 23 004 тыс. руб. (2016г. – 41 991 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода	(144)	
Восстановление (отчисление) в резерв по оценочным обязательствам	(27)	(144)
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	(171)	(144)

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

(тыс. руб.)

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции (тыс. штук)	Привилегированные акции (штук)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
за 31.12.2015 года	29 472	29 463	9	1 328	30 800
за 31.12.2016 года	29 472	29 463	9	1 328	30 800
за 31.12.2017 года	29 472	29 463	9	1 328	30 800

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31.12.2017 года составляет 29 472 тысячи рублей (2016г. - 29472 тыс. руб.). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяча рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и в случае ликвидации Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

При составлении финансовой отчетности уставный капитал проиндексирован с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен согласно данным Госкомстата РФ. Инфлирование уставного капитала связано с покупательской способностью рубля на момент внесения денежных средств на накопительный счет от реализации акций каждой эмиссии произведенной с 1992 года до 31 декабря 2002 года. Инфлированная стоимость уставного капитала за 31.12.2017 составила 45 727 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения номинальной стоимости акций в размере 1 328 тыс. руб.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Кредиты	269 700	184 584
Средства в других банках	25 241	29 102
Итого процентных доходов	294 941	213 686
Срочные депозиты юридических лиц	(783)	(2 889)
Субординированный депозит	(7 260)	(7 260)
Срочные вклады физических лиц	(89 988)	(110 032)
Итого процентных расходов	(98 031)	(120 181)
Чистые процентные доходы	196 910	93 505

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях представляют собой процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России.

В структуре процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, существенного изменения не произошло. Основной процентный доход Банк получает от предоставления ссуд негосударственным коммерческим организациям.

18. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:		
• доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	303	409
• доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	64	80
Итого:	367	489

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытках

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	5 346	16 529
- по долларам США	3 487	12 615
- по ЕВРО	1 859	3 914
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(5 645)	(19 463)
- по долларам США	(3 848)	(14 277)
- по ЕВРО	(1 797)	(5 186)
Итого:	(299)	(2 934)

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Комиссионные доходы, в т.ч.:		
• от открытия и ведения банковских счетов	7 540	7 398
• от расчетного и кассового обслуживания	13 290	11 455
• от осуществления переводов денежных средств	4 094	5 269
• от операций по выдачи банковских гарантий и поручительств	144	672
• от других операций	1 609	1 352
Итого:	26 677	26 146

(тыс. руб.)

	2017	2016
Комиссионные расходы, в т.ч.:		
• за расчетное и кассовое обслуживание	(165)	(20)
• расходы по гарантиям	(144)	
• за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 790)	(1 700)
Итого:	(3 099)	(1 720)

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Прочие операционные доходы, в т.ч.:		
• от сдачи имущества в аренду	1 153	143
• от операций с недвижимостью	997	
• доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	3 894	41 377
• прочие	3 226	3 848
Итого:	9 270	45 368

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

	2017	2016
Административные и прочие операционные расходы, вт.ч.:		
• расходы на персонал	(43 881)	(40 276)
• амортизация основных средств	(2 763)	(2 700)
• расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(8 189)	
• расходы по операционной аренде (основных средств)	(264)	(264)
• прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 244)	(2 757)
• расходы от списания стоимости запасов	(1 448)	
• профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 843)	(4 106)
• расходы по страхованию	(15 106)	(9 846)
• Реклама и маркетинг		(2)
• прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 422)	(3 327)
• прочие	(4 694)	(5 583)
Итого:	(87 854)	(68 861)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования в размере 10 499 тыс. руб. (2016г. - 9 420 тыс. руб.).

Прочие расходы за 31 декабря 2017г. включают взносы в банковские ассоциации, расходы на подготовку и переподготовку кадров, судебные издержки, выплаты неработающим пенсионерам, расходы на проведение мероприятий культурно-просветительского характера.

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с РПБУ, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым учетом по российскому законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 386)	2 439
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 038	522
Расходы по налогу на прибыль	(2 348)	2 961

Влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой на размер отложенных налоговых активов (обязательств) за отчетный период сложились следующим образом:

(тыс. руб.)

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база	Разница	Отложенный налоговый актив
2016				
Амортизация основных средств	39 040	36 431	2 609	522
Итого признанный налоговый актив / (обязательство), относимое на прибыль	39 040	36 431	2 609	522
2017				
Амортизация основных средств	41 794	38 522	3 272	654
Расходы будущих периодов	603		603	120
Гарантии по амортизированной стоимости	144		144	29
Нематериальные активы	1 194		1 194	239
Амортизация по нематериальным активам	(22)		(22)	(4)
Итого признанный налоговый актив / (обязательство), относимое на прибыль	42 441	38 522	3 919	1038

23. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

Нераспределенная прибыль (убыток) банка за 31.12.2017 года составила 26 574 тыс. руб. (2016г. – убыток (22718) тыс. руб.).

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности, операционного и правового рисков).

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

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

24. 1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются Правлением Банка исходя из размера собственных средств (капитала) банка и норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков.

Решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом, при необходимости Правлением банка. Заседания комитета (Правления) проходят по мере необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска экономисты кредитного отдела на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) производят анализы финансовых показателей заемщика.

Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, анализируются им и принимаются соответствующие решения. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченной задолженностью. Более подробная информация о кредитном риске, суммах задолженности представлена в Примечании 7.

В результате проводимых Банком мероприятий качество кредитного портфеля остается удовлетворительным.

Кредитный риск по внебалансовым кредитным инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности заемщика выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, а именно использование лимитов и мониторинга. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе, посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

11. Управление рисками (продолжение)

24. 2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

24. 3. Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам за 31.12.2017

(тыс. руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	597 668	5 528	2 601	605 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 026			22 026
Средства в других банках	202	73	106	381
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 236			1 041 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454			454
Итого денежные финансовые активы	1 661 586	5 601	2 707	1 669 894
Денежные финансовые обязательства:				
Средства клиентов	(1 457 555)	(36)	(18)	(1 457 609)
Финансовые обязательства	(1 903)			(1 903)
Прочие заемные средства	(82 474)			(82 474)
Итого денежные финансовые обязательства	(1 541 932)	(36)	(18)	(1 541 986)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	119 654	5 565	2 689	127 908

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Позиция Банка по валютам за 31.12.2016

(тыс. руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	119 577	7 019	1 500	128 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 361			19 361
Средства в других банках	250 061			250 061
Кредиты и дебиторская задолженность	1 084 513			1 084 513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	465			465
Итого денежные финансовые активы	1 473 977	7 019	1 500	1 482 496
Денежные финансовые обязательства:				

11. Управление рисками (продолжение)

Средства клиентов	1 277 743	44	11	1 277 798
Прочие заемные средства	82 474			82 474
Итого денежные финансовые обязательства	1 360 217	44	11	1 360 272
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	113 760	6 975	1 489	122 224

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс. руб.)

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2017 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	556,5	(556,5)	268,9	(268,9)
Влияние на прибыли (убытки)	27 130,5	26 017,5	26 842,9	26 305,1

(тыс. руб.)

	за 31 декабря 2016 года		за 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	697,5	(697,5)	148,9	(148,9)
Влияние на прибыли (убытки)	(22 020,5)	(23 415,5)	(22 569,1)	(22 866,9)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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. Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

24.4. Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает минимальные и максимальные фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита и категории клиента.

Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Нарушений установленных лимитов в отчетном году и предшествующем не допускалось. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

11. Управление рисками (продолжение)

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

Анализ процентного риска за 31.12.2017

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Кредиты и дебиторская задолженность	112 532	91 181	296 263	541 260	1 041 236
Средства в других банках	381				381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454				454
Итого активов	113 367	91 181	296 263	541 260	1 042 071
Обязательства					
Средства клиентов	(249 000)	(113 432)	(289 153)	(806 024)	(1 457 609)
Финансовые обязательства	(1903)				(1 903)
Прочие заемные средства				(82 474)	(82 474)
Итого обязательств	(250 903)	(113 432)	(289 153)	(888 498)	(1 541 986)
Чистый разрыв по срокам до пересмотра процентной ставки	(137 536)	(22 251)	7 110	(347 238)	X

Анализ процентного риска за 31.12.2016

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Кредиты и дебиторская задолженность	106 747	167 308	196 754	613 704	1 084 513
Средства в других банках	250 061				250 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	465				465
Итого активов	357 273	167 308	196 754	613 704	1 335 039
Обязательства					
Средства клиентов	(340 115)	(470 601)	(231 430)	(235 652)	(1 277 798)
Прочие заемные средства				(82 474)	(82 474)
Итого обязательств	(340 115)	(470 601)	(231 430)	(318 126)	(1 360 272)
Чистый разрыв по срокам до пересмотра процентной ставки	17 158	(303293)	(34676)	295 578	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс. руб.)

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов

11. Управление рисками (продолжение)

Прибыль (убыток) от изменения процентной ставки	6 981	(6 981)	5 454	(5 454)
Влияние на чистый процентный доход	203 891	189 929	98 959	88 051
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	33 555	19 593	(17 264)	(28 172)

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 981 тысяч рублей (2016 г.: на 5 454 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 981 тысяч рублей (2016 г.: на 5 454 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

24. 5. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года составил 233,5% (2016г.: 184,4%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года составил 174,1% (2016г.: 126,2%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года составил 65,7% (2016г.: 74,2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел экономического анализа и денежного обращения, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел экономического анализа и денежного обращения контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2017

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						

11. Управление рисками (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты	605 797					605 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 026					22 026
Средства в других банках	381					381
Кредиты и дебиторская задолженность	112 532	17 797	369 647	526 905	14 355	1 041 236
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454					454
Итого активов	741 190	17 797	369 647	526 905	14 355	1 669 894
Обязательства						
Средства клиентов	(249 000)	(20 515)	(382 070)	(801 873)	(4 151)	(1 457 609)
Финансовые обязательства	(1 903)					(1 903)
Прочие заемные средства				(53 265)	(29 209)	(82 474)
Итого обязательств	(250 903)	(20 515)	(382 070)	(855 138)	(33 360)	(1 541 986)
Чистый разрыв ликвидности	490 287	(2 718)	(12 423)	(328 233)	(19 005)	127 908
Совокупный разрыв ликвидности	490 287	487 569	475 146	146 913	127 908	х

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2016

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	128 096					128 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 361					19 361
Средства в других банках	250 061					250 061
Кредиты и дебиторская задолженность	106 747	64 301	299 761	556 915	56 789	1 084 513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	465					465
Итого активов	504 730	64 301	299 761	556 915	56 789	1 482 496
Обязательства						
Средства клиентов	(340 115)	(376 683)	(325 348)	(235 652)		(1 277 798)
Прочие заемные средства				(53 265)	(29 209)	(82 474)
Итого обязательств	(340 115)	(376 683)	(325 348)	(288 917)	(29 209)	(1 360 272)
Чистый разрыв ликвидности	164 615	(312 382)	(25 587)	267 998	27 580	122 224
Совокупный разрыв ликвидности	164 615	(147 767)	(173 355)	94 644	122 224	х

Просроченных обязательств банк не имеет. По просроченным активам банком создается резерв в полной сумме, поэтому они не имеют воздействие на вышеуказанные данные.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков

11. Управление рисками (продолжение)

их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

В составе средств до востребования, в основном, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, которые, как правило, не используются клиентами в полном объеме, часть средств остается на счетах и формирует долгосрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

В соответствии с действиями Банка России и внутренними Положениями банк осуществляет ежедневный мониторинг нормативов ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих величину чистого разрыва. В отчетном году, рассчитанные банком нормативы, соответствовали требованиям Банка России.

24. 6. Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и 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.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В 2017 году Банк ориентировался на повышение уровня процессов управления информационной безопасностью, дальнейшее совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы обеспечения информационной безопасности банка, были доработаны нормативные документы, более детально регламентирующие бизнес-процессы и процессы обеспечения безопасности, приобретено новое оборудование, внедрен ряд программных решений по доработке инструментов и механизмов информационной безопасности, используемых Банком, которые позволяют обеспечивать поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка.

24. 7. Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой (юридический) риск - риск контролируется и управляется эффективной работой юрисконсультов Банка и процедурами внутреннего контроля. Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ.

Постоянно проводится анализ банковских операций на предмет поиска возможных нарушений клиентами и контрагентами Банка правовых (нормативных) актов, а также условий заключенных договоров. Внутренние документы Банка проверяются на соответствие нормативным правовым актам, правовой практике, обычаям делового оборота. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами. Регулярно проводится обучение сотрудников. Случаев нарушений трудового законодательства за прошедший год не было.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2017 года сумма капитала составляет 302 958 тыс. руб. (2016 г. - 279 435 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на регулярной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Производится оценка прочих целей управления капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, за 31 декабря 2017г. Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), с соблюдением следующих нормативов:

- норматив достаточности базового капитала банка- 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка- 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка- 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

(тыс.руб.)

	2017	2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	45 727	45 727
Нераспределенная прибыль	189 256	162 681
Эмиссионный доход	1 328	1 328
Итого капитал 1-го уровня	236 311	209736
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	65 629	69 699
Итого капитал 2-го уровня	65 629	69 699
Итого капитал	301 940	279 435

В 2016 и 2017 годах Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы могут поступать иски в отношении кредитной организации. В 2017 году к банку такие иски не предъявлялись.

Обязательства кредитного характера составляют:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Гарантии выданные		72 853
Кредитные линии	23 004	
Резерв по обязательствам кредитного характера	(171)	(1 074)
Итого обязательств кредитного характера	22 833	71 779

Обязательства кредитного характера представляют собой выданные банком гарантии. Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании профессионального суждения.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Банк в своей деятельности использует инструменты с фиксированной процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из процентных ставок используемых банком при кредитовании, а также средних процентных ставок по кредитам, сложившимся в регионе. В связи с тем, что процентные ставки используемые банком приблизительно равны средним ставкам сложившимся в Республике дисконтирование не производилось. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017	2016
	% годовых	% годовых
Средства в других банках		
Депозиты в других банках (Банк России)	9,0 - 6,75	9,0-10,0
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	14,0 - 20,0	14,0-25,0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14,0 - 20,0	15,0-25,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17,0 - 25,0	19,0-27,0
Ипотечные жилищные кредиты	17,0 - 22,0	19,0-27,0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	14,0 - 20,0	14,0-25,0

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2017	2016
	% годовых	% годовых
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	4,5-12,0	4,5-12,0
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1-2,0	0,1-2,0
Срочные вклады физических лиц	4,5-8,7	4,5-8,7

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов

(тыс. руб.)

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	605 797	605 797	128 096	128 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 026	22 026	19 361	19 361
Средства в других банках	381	381	250 061	250 061
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 236	1 041 236	1 084 513	1 084 513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454	454	465	465
Финансовые обязательства	(1 903)	(1 903)		
Средства клиентов	(1 457 609)	(1 457 609)	(1 277 798)	(1 277 798)
Прочие заемные средства	(82 474)	(82 474)	(82 474)	(82 474)

Справедливая стоимость заемных средств существенно не отличается от их первоначальной стоимости, поэтому сумма амортизации в стоимости заемных средств банком не учитывалась.

При оценке справедливой стоимости, Банк преимущественно применяет метод оценки, использующей данные наблюдаемых рынков.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Банком принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись.

В 2017 году Банк проводил операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, а также с аффилированными лицами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров банка.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам:

(тыс. руб.)

Связанные стороны: (акционеры, владеющие более 5 % акций банка, аффилированные лица, инсайдеры банка)	2017	2016
Ссудная задолженность	68 450	59 156
Условные обязательства кредитного характера		14 606
ВСЕГО:	68 450	73762
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 503)	(1314)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		(1)
Итого:	66 947	72 447

За 31.12.2017 г. предоставлен кредит одному акционеру Банка, владеющему более 5% акций Банка и связанным с ним лицам. В отчетном году Банк предоставлял кредиты членам Совета директоров, членам Правления и другим инсайдерам. Задолженность по таким кредитам составила 12 651 тыс.руб. или 0,9% кредитного портфеля.

Информация о списочной численности сотрудников банка и основного управленческого персонала:

	2017	2016
Списочная численность сотрудников банка (чел.)	71	71
Численность основного управленческого персонала (чел.)	16	16
в том числе:	7	7
- члены Совета директоров, не состоящие в штате банка		
3. Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческого персонала (тыс. руб.)	7 241	7 071

31. Операции со связанными сторонами

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, руководитель СВА, главный экономист, начальники отделов.

В отчетном периоде основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров) выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда». Членам Совета директоров выплачивались краткосрочные вознаграждения в соответствии с Положением «О Совете директоров».

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу банком не начислялись и не выплачивались.

1. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующими событиями после отчетной даты являются следующие операции:

- отражение расходов по налогам и сборам, относимым на расходы банка, в сумме 10 тыс. руб.;
- отражение расчетов с контрагентами в сумме 246 тыс. руб.

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности.

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение банка.

В ближайшем будущем Банк не имеет намерений проводить реорганизацию или прекращать какой-либо вид деятельности. В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не подвергался стихийным бедствиям, сохранил активы, не совершал крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств, не допустил существенного снижения стоимости инвестиций. Банк не имел каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти

Утверждено Правлением Банка

03 мая 2018 года

Подписано от имени Правления Банка

Председатель правления

Люленкова Л.Г.

Главный бухгалтер

Сысоева Л.Ф.

М.П.

