

1 Введение

Данная финансовая отчетность ПАО «Таганрогбанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются: коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России), с 1994 года. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2015 годах. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении 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.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 годах (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты).

Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для

торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

На текущий момент подразделения Банка ориентированы на предварительный анализ влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в результате возможного увеличения резервов под обесценение кредитов клиентам.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих

денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода 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. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. 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 финансовых инструментов, котируемых 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 (например, Reuters и Bloomberg), 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.

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 кредитной организацией 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, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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 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 или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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.

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 применительно 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 она 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

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 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, отражаемым по амортизированной стоимости, 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 финансовых 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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), 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 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 инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае если выполняется одно из следующих условий:

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

- 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. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

-Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения сумм заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия); по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

-Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек;

-Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежи передаче конечным получателям.

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 практически все риски и выгоды, связанные 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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 – торговые ценные бумаги, 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. имеют 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 группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, 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 различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и 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 по строке "Доходы по дивидендам" 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 включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России). 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 использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в «Обесценение финансовых активов».

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными 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 справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка 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. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость равняется балансовой стоимости на отчетную дату, т.к. эффективная ставка процента для инструмента с фиксированной ставкой, учтенного по амортизированной стоимости, равняется первоначальной ставке или ставке, на отчетную дату, в случае изменения ставки процента по договору. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.10 Векселя приобретенные

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

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает активы не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «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 по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13 Основные средства

По сравнению с предыдущими периодами в Учетную политику были внесены изменения, в соответствии с которыми здания и земельные участки учитываются по переоцененной стоимости. Данные изменения подлежат перспективному отражению в финансовой отчетности. Переоценка зданий и земельных участков по справедливой стоимости произведена на конец отчетного года на основании отчета независимого оценщика.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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.

4.14 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

здания - от 4,3% до 6,3% в год;

транспортные средства - 25% в год;

оборудование от 4,8% до 33,3% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода объекта, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия основных средств

Земля не подлежит амортизации.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования – до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования

нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки 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. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19 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 амортизированной суммы 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.

4.20 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. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке 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.

4.22 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.23 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или

учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль 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.

Отложенный налог 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 налогу определяются с использованием ставок налога, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.25 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (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 дату совершения операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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 конец отчетного периода.

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 рубля за 1 доллар США (2016г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро).

4.26 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». 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 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.28 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|---------------|----------------|
| Наличные средства | 48 035 | 33 079 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 12 348 | 46 826 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 7 592 | 29 417 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 67 975 | 109 322 |

6 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------|-------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 41050 | 50 |
| Расчеты с другими банками | 22 | 22 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (72) | (72) |
| Итого средств в других банках | 41000 | - |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и депозиты в других банках | Расчеты с другими банками | Итого |
|---|---|----------------------------------|--------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | |
| - [в 20 крупнейших российских банках] | 41000 | - | 41000 |
| - [в других российских банках] | - | - | - |
| - [в других банках] | - | - | - |
| - Остатки, пересмотренные в 2009 году | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 41000 | - | 41000 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | 50 | 22 | 72 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 50 | 22 | 72 |
| Итого индивидуально обесцененные | 50 | 22 | 72 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 41050 | 22 | 41072 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (50) | (22) | (72) |
| Итого средств в других банках | 41000 | - | 41000 |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и депозиты в других банках | Расчеты с другими банками | Итого |
|---|---|----------------------------------|--------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | |
| - [в 20 крупнейших российских банках] | - | - | - |
| - [в других российских банках] | - | - | - |
| - [в других банках] | - | - | - |
| - Остатки, пересмотренные в 2009 году | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | - | - | - |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | 50 | 22 | 72 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 50 | 22 | 72 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и депозиты в других банках | Расчеты с другими банками | Итого |
|---|------------------------------------|---------------------------|-------|
| Итого индивидуально обесцененные | 50 | 22 | 72 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 50 | 22 | 72 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (50) | (22) | (72) |
| Итого средств в других банках | - | - | - |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и депозиты в других банках | Расчеты с другими банками | Итого |
|---|------------------------------------|---------------------------|-----------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2017 года | 50 | 22 | 72 |
| (Восстановление резервов)/ отчисления в резервы под обесценение в течение года средств в других банках | - | - | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2018 года | 50 | 22 | 72 |

7 Кредиты и дебиторская задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Кредиты юридическим лицам | 254947 | 260820 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 5000 | - |
| Кредиты физическим лицам – потребителям кредитов | 13513 | 18083 |
| Дебиторская задолженность | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (903) | (1011) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 272557 | 277892 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | - | 267 | - | 744 | - | 1011 |
| (Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года | - | (108) | - | - | - | (108) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------------------|-------|
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | - | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | - | 159 | - | 744 | - | 903 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------------------|--------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 1500 | 322 | - | - | - | 1822 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | - | (55) | - | 744 | - | 689 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | (1500) | - | - | - | - | (1500) |
| Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | - | 267 | - | 744 | - | 1011 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Аренда и предоставление услуг | 74761 | 27,3 | 77908 | 27,9 |
| Промышленность | 88883 | 32,5 | 65498 | 23,5 |
| Торговля | 5000 | 1,8 | 19000 | 6,8 |
| Сельское хозяйство | 91215 | 33,4 | 86914 | 31,2 |
| Строительство | 88 | 0,1 | 11500 | 4,1 |
| Физические лица | 13513 | 4,9 | 18083 | 6,5 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 273460 | 100,0 | 278903 | 100,0 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка было 4 заемщика (2016 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала– 24040 тысяч рублей (2016 г.: 23925 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 247102 тысячи рублей (2016 г.: 220931 тысяча рублей), или 90,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016 г.: 79,2%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 159 | | | | 159 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | |
| - [объектами недвижимости] | 150733 | 4040 | 5000 | 4512 | | 164285 |
| - [движимым имуществом] | 4749 | 4802 | - | - | - | 9551 |
| - [права требования денежных средств] | | - | - | - | - | |
| - [товаром в обороте] | 10000 | - | - | - | - | 10000 |
| - [урожаем] | 89465 | - | - | - | - | 89465 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 254947 | 9001 | 5000 | 4512 | - | 273460 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты | 600 | 267 | | | | 867 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | |
| - [объектами недвижимости] | 180342 | 11729 | - | 743 | | 192814 |
| - [движимым имуществом] | 12070 | 5344 | - | - | - | 17414 |
| - [права требования денежных средств] | 1895 | - | - | - | - | 1895 |
| - [товаром в обороте] | 7100 | - | - | - | - | 7100 |
| - [урожаем] | 58813 | - | - | - | - | 58813 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 260820 | 17340 | - | 743 | - | 278903 |

При оценке кредитного качества по кредитам и дебиторской задолженности Банк использует внутреннюю систему оценки (внутренние рейтинги), специально разработанную для различных категорий контрагентов, согласно которой все кредиты и дебиторская задолженность классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий:

- стандартные - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- нестандартные - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов);
- сомнительные - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- проблемные - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

- безнадежные - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Система внутренней оценки кредитного качества больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи. В отличие от неё, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017года на основании внутренних рейтингов Банка:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные дualные предпри- ниматели | Ипотеч- ные кредиты | Дебиторс- кая задолжен- ность | Итого |
|---|---------------------------------|----------------------------|---|---------------------------|--|---------------|
| Текущие и необесцененные: | | | | | | |
| - [Стандартные] | 74761 | 5618 | - | 3341 | - | 83720 |
| - [Нестандартные] | 123606 | 2415 | 5000 | 427 | - | 131448 |
| - [Сомнительные] | 56580 | 539 | - | - | - | 57119 |
| - [Проблемные] | - | - | - | - | - | - |
| - [Безнадежные] | - | 270 | - | - | - | 270 |
| - Кредиты, пересмотренные в 2017году | - | - | - | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 254947 | 8842 | 5000 | 3768 | - | 272557 |
| Просроченные, но необесцененные: | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 159 | - | 744 | - | 903 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | 159 | - | 744 | - | 903 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 254947 | 9001 | 5000 | 4512 | - | 273460 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | (159) | - | (744) | - | (903) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 254947 | 8842 | 5000 | 3768 | - | 272557 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016года на основании внутренних рейтингов Банка:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------|
| Текущие и необесцененные: | 21990 | 10732 | - | - | - | 32722 |
| - [Стандартные] | 175827 | 2230 | - | - | - | 178057 |
| - [Нестандартные] | 33843 | 3560 | - | - | - | 37403 |
| - [Сомнительные] | 29160 | - | - | - | - | 29160 |
| - [Проблемные] | - | - | - | - | - | - |
| - [Безнадежные] | - | - | - | - | - | - |
| - Кредиты, пересмотренные в 2016году | | | | | | |
| Итого текущих и необесцененных | 260820 | 16522 | - | - | - | 277342 |
| Просроченные, но необесцененные: | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 550 | - | - | - | 550 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | 550 | - | - | - | 550 |
| Индивидуально обесцененные | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | 744 | - | 744 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 267 | - | - | - | 267 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | 267 | - | 744 | - | 1011 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 260820 | 17339 | - | 744 | - | 278903 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | (267) | - | (744) | - | (1011) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 260820 | 17072 | - | - | - | 277892 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по

срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам не существенно отличается и приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| Российские государственные облигации | 3027 | 2846 |
| Корпоративные акции | 4071 | 4071 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 7098 | 6917 |

Российские государственные облигации отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как Российские государственные облигации отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 1 месяца до 18 лет, купонный доход в 2017 году от 6% до 6,9%, в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству облигации федерального займа по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские государст- венные облигации | Муници- пальные облигации | Корпора- тивные облигации | Векселя | Итого |
|--|---|--|--|----------------|--------------|
| Текущие | | | | | |
| - [российские государственные] | 3027 | - | - | - | 3027 |
| - [город Москва] | - | - | - | - | - |
| - [других российских муниципальных структур] | - | - | - | - | - |
| - [крупных российских корпораций] | - | - | - | - | - |
| - [компаний среднего бизнеса] | - | - | - | - | - |
| - [малых компаний] | - | - | - | - | - |
| - Остатки, пересмотренные в 2009 году | - | - | - | - | - |
| Итого текущие | 3027 | - | - | - | 3027 |
| Просроченные) | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |

| | Российские государст- венные облигации | Муници- пальные облигации | Корпора- тивные облигации | Векселя | Итого |
|--------------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Итого просроченные | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов | 3027 | - | - | - | 3027 |

Ниже приводится анализ по кредитному качеству облигации федерального займа по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Российские государст- венные облигации | Муници- пальные облигации | Корпора- тивные облигации | Векселя | Итого |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|-------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Текущие | | | | | |
| - [российские государственные] | 2846 | - | - | - | 2846 |
| - [город Москва] | - | - | - | - | - |
| - [других российских муниципальных структур] | - | - | - | - | - |
| - [крупных российских корпораций] | - | - | - | - | - |
| - [компаний среднего бизнеса] | - | - | - | - | - |
| - [малых компаний] | - | - | - | - | - |
| - Остатки, пересмотренные в 2009 году | - | - | - | - | - |
| Итого текущие | 2846 | - | - | - | 2846 |
| Просроченные) | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого просроченные | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов | 2846 | - | - | - | 2846 |

Корпоративные акции представлены акциями российской компании с номиналом в российских рублях. Акции не имеют свободного обращения на рынке. Признаки обесценения по ним отсутствуют. Ниже представлена информация об изменениях портфеля корпоративных акций:

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Балансовая стоимость на начало года | 4071 | 4071 |
| Приобретение | - | - |
| Балансовая стоимость на конец года | 4071 | 4071 |

9 Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2018 года Банк перешёл на оценку земли и зданий по справедливой стоимости. До этого объекты недвижимости и земля отражались по первоначальной стоимости. Последняя переоценка объектов недвижимости и земельных участков была проведена по состоянию на 31.12.2017 года. Стоимость основных средств рассчитывалась в рамках двух подходов – сравнительного и затратного с согласованием результатов. Коэффициент согласования получен из соотношения рыночной стоимости отдельных объектов, как единого комплекса и стоимости отдельных объектов этого же комплекса, определённой в затратном подходе (стоимость воспроизводства).

| | Земля | Здания | Оборудование и автотранспорт | Незавершенное строительство | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|------------|-------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Стоимость за 31 декабря 2015 года | 276 | 25574 | 9041 | - | 34891 | 1391 | 36282 |
| Накопленная амортизация | - | (17082) | (7537) | - | (24619) | (60) | (24679) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | 276 | 8492 | 1504 | - | 10272 | 1331 | 11603 |
| Приобретения, связанные с объединением компаний | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления | - | - | 479 | - | 479 | 339 | 818 |
| Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения | - | - | - | - | - | - | - |
| Внутристатейные перемещения | - | - | - | - | - | - | - |
| Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | (145) | - | (145) | (162) | (307) |
| Амортизационные отчисления | - | (1439) | (961) | - | (2400) | (250) | (2650) |
| Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков | - | - | - | - | - | - | - |
| Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков | - | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | 102 | - | 102 | 65 | 167 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 276 | 7053 | 979 | - | 8308 | 1323 | 9631 |
| Стоимость за 31 декабря 2016 года | 276 | 25574 | 9375 | - | 35225 | 1568 | 36793 |
| Накопленная амортизация | - | (18521) | (8396) | - | (26917) | (245) | (27162) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 276 | 7053 | 979 | - | 8308 | 1323 | 9631 |
| Приобретения, связанные с объединением компаний | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления | - | - | 277 | 18392 | 18669 | 30 | 18699 |
| Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения | - | - | - | - | - | - | - |
| Внутристатейные перемещения | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | (3071) | - | (3071) | (9) | (3080) |
| Переоценка | 25175 | 76028 | - | - | 101203 | - | 101203 |
| Амортизационные отчисления | - | (1439) | (1106) | - | (2545) | (192) | (2737) |

| | Земля | Здания | Оборудование и автотранспорт | Незавершенное строительство | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|--------------|--------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков | - | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | - | (13406) | - | - | - | - | (13406) |
| Выбытия | - | - | 3050 | - | 3050 | 3 | 3053 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 25451 | 68236 | 129 | 18392 | 112208 | 1155 | 113363 |
| Стоимость за 31 декабря 2017 года | 25451 | 101602 | 6581 | 18392 | 152026 | 1589 | 153615 |
| Накопленная амортизация | - | (33366) | (6452) | - | (39818) | (434) | (40252) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 25451 | 68236 | 129 | 18392 | 112208 | 1155 | 113363 |

10 Прочие активы

| | | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
| Предоплата за услуги | 569 | 57 |
| Предоплата по налогам | 6 | 4 |
| Расходы будущих периодов | 431 | 452 |
| Начисленные процентные доходы | 327 | 275 |
| Прочее | 807 | 323 |
| Итого прочих активов | 2140 | 1111 |

11 Требование по текущему налогу на прибыль

| | | |
|--|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2017 | 2016 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 1839 | 1446 |

12 Средства клиентов

| | | |
|---|---------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
| Государственные и общественные организации | - | - |
| - Текущие/расчетные счета | - | - |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | 13671 | 10809 |
| - Текущие/расчетные счета | 13671 | 10809 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Физические лица | 124202 | 115025 |
| - Текущие счета/вклады до востребования | 24188 | 21406 |
| - Срочные вклады | 100014 | 93619 |
| Итого средств клиентов | 137873 | 125834 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка было 3 клиента (2016 г.: 1 клиент) с остатками свыше 3000 тысяч рублей. Остаток средств клиентов составил 13561 тысяча рублей (2016 г.: 5693 тысячи рублей), или 9,84% (201 г.: 4,53%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

13 Прочие заемные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Субординированные депозиты | 35000 | 35000 |
| Итого прочих заемных средств | 35000 | 35000 |

Банком привлечены субординированные депозиты в сумме 35 000 тысяч рублей. Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами, привлеченными Банком в 2014 и 2016 годах, сроком погашения 2054, 2056 годы. Контрактная процентная ставка по этим средствам составляет 1%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

| | Начало действия | Срок погашения | Валюта | Контрактная процентная ставка | Стоимость, тыс.руб. |
|---|-----------------|----------------|--------|-------------------------------|---------------------|
| Субординированный депозит 1 | Декабрь 2014 | Декабрь 2054 | Рубли | 1% | 10000 |
| Субординированный депозит 2 | Декабрь 2014 | Декабрь 2054 | Рубли | 1% | 5000 |
| Субординированный депозит 3 | Декабрь 2014 | Декабрь 2054 | Рубли | 1% | 5000 |
| Субординированный депозит 4 | Декабрь 2014 | Декабрь 2054 | Рубли | 1% | 5000 |
| Субординированный депозит 5 | Декабрь 2016 | Декабрь 2056 | Рубли | 1% | 5000 |
| Субординированный депозит 6 | Декабрь 2016 | Декабрь 2056 | Рубли | 1% | 5000 |
| Итого субординированные депозиты | | | | | 35000 |

Изменений по привлеченным субординированным депозитам с начала года не произошло.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Наращенные процентные расходы | 2116 | 1643 |
| Налоги к уплате | 499 | 1092 |
| Прочее | 2076 | 2341 |
| Итого прочих обязательств | 4691 | 5076 |

15 Уставный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кол-во акций в обращении [тыс.шт.] | Обыкновенные акции | Эмиссион- ный доход | Привилеги- рованные акции | Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров | Итого |
|--|---|-----------------------|------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| На 1 января 2016 года | 16000 | 203338 | - | - | - | 203338 |
| Выпущенные новые акции | 6000 | 60000 | - | - | - | 60000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - | - | - | - |
| Реализованные собственные акции | - | - | - | - | - | - |
| За 31 декабря 2016 года | 22000 | 263338 | - | - | - | 263338 |
| Выпущенные новые акции | - | - | - | - | - | - |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - | - | - | - |
| Реализованные собственные акции | - | - | - | - | - | - |
| За 31 декабря 2017 года | 22000 | 263338 | - | - | - | 263338 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 220000 тысяч рублей (2016 г.: 220000 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. рублей за акцию (2016 г.: 0,01 тыс. рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

16 Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 года остатка средств на счете резервного фонда нет.

17 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 49614 | 54082 |
| Средства в банках | 1605 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи | 320 | 278 |
| Итого процентных доходов | 51539 | 54360 |
| Процентные расходы | | |
| Субординированные депозиты | (350) | (256) |
| Вклады физических лиц | (9122) | (6392) |
| Итого процентных расходов | (9472) | (6648) |
| Чистые процентные доходы | 42067 | 47712 |

18 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - Комиссия от открытия и ведения банковских счетов | 640 | 677 |
| - Комиссия от расчетного и кассового обслуживания | 1005 | 889 |
| - Комиссия от операций с валютными ценностями | 12 | 36 |
| - Комиссии от других операций | 340 | 326 |
| Итого комиссионных доходов | 1997 | 1928 |
| Комиссионные расходы | | |
| - Комиссия по расчетным операциям | (234) | (340) |
| - Прочее | (239) | (119) |
| Итого комиссионных расходов | (473) | (459) |
| Чистый комиссионный доход | 1524 | 1469 |

19 Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------|--------------|
| Расходы на содержание персонала | 30718 | 31726 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 2737 | 2650 |
| Расходы за обслуживание вычислительной техники, оборудования, информационные услуги и обработку документов | 915 | 1211 |
| Командировочные расходы | 301 | 104 |
| Расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества | 949 | 1356 |
| Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи | 600 | 522 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | 1073 | 1073 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 2647 | 2669 |
| Прочее | 4700 | 4040 |
| Итого расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы | 44640 | 45351 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ (единый социальный налог), в размере 6743 тысячи рублей (2016 г.: 6783 тысячи рублей).

20 Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (225) | 0 |
| Отложенное налогообложение | (375) | (1293) |
| Доходы (Расходы) по налогу на прибыль | (600) | (1293) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

Ниже представлена информация о налоговом воздействии временных разниц за 2017 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2016 года | Отнесено (восста- новлено) на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|---|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (968) | (17264) | (18232) |
| Прочие активы | 18 | 26 | 44 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (5483) | (696) | (6179) |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 120 | (36) | 84 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (6313) | (17970) | (24283) |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (6313) | (17970) | (24283) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (6313) | (17970) | (6) |

Ниже представлена информация о налоговом воздействии временных разниц за 2016 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2015 года | Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|--|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (1153) | 185 | (968) |
| Прочие активы | (1) | 19 | 18 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (3986) | (1497) | (5483) |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 174 | (54) | 120 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (4966) | (1347) | (6313) |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | (4966) | (1347) | (6313) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (4966) | (1347) | (6313) |

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, страновой риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риски ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. 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 в бухгалтерском балансе. 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. Мониторинг кредитного риска осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе анализа субъективных факторов кредитного риска, качества обслуживания долга и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

| | За 31 декабря 2017 года | | | За 31 декабря 2016 года | | |
|------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Российские рубли | 404396 | 171796 | 232600 | 375323 | 151814 | 223509 |
| Доллары США | 15188 | 7494 | 7694 | 29278 | 15065 | 14213 |
| Евро | 5234 | 5133 | 101 | 6872 | 5347 | 1525 |
| Итого | 424818 | 184423 | 240395 | 411473 | 172226 | 239247 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договора и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, то есть инструментам, связанным с получением (уплатой) процентных платежей. Балансовые активы, получение дохода по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Общие суммы финансовых активов и обязательств Банка отражены по балансовой стоимости с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты погашения (пересмотра процентных ставок) в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Нечувствительные к изменению процентной ставки | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|---|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 19395 | 53627 | 117452 | 158111 | 133306 | 481891 |
| Итого финансовых обязательств | 25642 | 45616 | 36812 | 53492 | 27769 | 189331 |
| Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами за 31 декабря 2016 года | (6247) | 8011 | 80640 | 104619 | 105537 | 292560 |
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 45128 | 32698 | 131549 | 183403 | 110934 | 503712 |
| Итого финансовых обязательств | 33185 | 52970 | 30892 | 49715 | 33932 | 200694 |
| Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами за 31 декабря 2017 года | 11943 | (20272) | 100657 | 133688 | 77002 | 303018 |

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1007 тысяч рублей (2016 г.: на 806 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1007 тысяч рублей (2016 г.: на 806 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по размещенным средствам с фиксированной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

| % годовых | 2017 | | 2016 | |
|---|-------|--------|-------|--------|
| | Рубли | Валюта | Рубли | Валюта |
| Активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,5 | - | 6,8 | - |
| Средства в других банках | 6,8 | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 15,0 | - | 17,4 | - |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 7,7 | 0,5 | 9,0 | 1,1 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д., расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 294,9% (2016г.: 347,6%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 195,0% (2016 г.: 283,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 40,1% (2016 г.: 35,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление. Правление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Правление контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 меся- цев | От 3 до 12 меся- цев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|---------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов – физические лица | 32524 | 25001 | 54076 | 1774 | - | 113375 |
| Средства клиентов – юридические лица | 24498 | - | - | - | - | 24498 |
| Субординированные депозиты | - | - | - | - | 35000 | 35000 |
| Прочие финансовые обязательства | 734 | 837 | 2630 | 7349 | - | 11550 |
| Обязательства кредитного характера | - | - | 742 | 16112 | - | 16854 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 57756 | 25838 | 57448 | 25235 | 35000 | 201227 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 меся- цев | От 3 до 12 меся- цев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|---------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов – физические лица | 25205 | 25008 | 52721 | 4880 | - | 107814 |
| Средства клиентов – юридические лица | 18020 | - | - | - | - | 18020 |
| Субординированные депозиты | - | - | - | - | 35000 | 35000 |
| Прочие финансовые обязательства | 1311 | 410 | 2864 | 6807 | - | 11392 |
| Обязательства кредитного характера | - | - | 1006 | 1700 | - | 2706 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 44536 | 25418 | 56591 | 13387 | 35000 | 174932 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты погашения (пересмотра процентных ставок) в соответствии с договорами, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 | 67975 | - | - | - | - | 67975 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5952 | - | - | - | - | 5952 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 4098 | 11928 | 152319 | 169893 | 13510 | 351748 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи | 7098 | - | - | - | - | 7098 |
| Итого финансовых активов | 85123 | 11928 | 152319 | 169893 | 13510 | 432773 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 57653 | 25736 | 57456 | 1928 | - | 142773 |
| Субординированные депозиты | 30 | 57 | 613 | 1400 | 46387 | 48487 |
| Прочие финансовые обязательства | 48 | 1523 | 2630 | 7349 | - | 11550 |
| Итого финансовых обязательств | 57731 | 27316 | 60699 | 10677 | 46387 | 202810 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 27392 | (15388) | 91620 | 159216 | (32877) | 229963 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 27392 | 12004 | 103624 | 262840 | 229963 | |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам за 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 | 109322 | - | - | - | - | 109322 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5154 | - | - | - | - | 5154 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 19395 | 26517 | 144562 | 143816 | 14295 | 348585 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи | 6917 | - | - | - | - | 6917 |
| Итого финансовых активов | 140788 | 26517 | 144562 | 143816 | 14295 | 469978 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 меся- цев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|---------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 43632 | 25494 | 56614 | 5355 | - | 131095 |
| Субординированные депозиты | 30 | 57 | 263 | 1400 | 46737 | 48487 |
| Прочие финансовые обязательства | 1311 | 410 | 2864 | 6807 | - | 11392 |
| Итого финансовых обязательств | 44973 | 25961 | 59741 | 13562 | 46737 | 190974 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 95815 | 556 | 84821 | 130254 | (32442) | 279004 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 95815 | 96371 | 181192 | 311446 | 279004 | |

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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.

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.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Источники базового капитала | 209340 | 212228 |
| Показатели уменьшающие источники базового капитала | 1155 | 1323 |
| Базовый капитал итог | 208185 | 210905 |
| Основной капитал | 208185 | 210905 |
| Дополнительный капитал | 109481 | 107763 |
| Итого собственные средства | 317666 | 318668 |

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде все требования к капиталу выполнялись.

23 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Неиспользованные кредитные линии и овердрафты | 16854 | 2706 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банка исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов 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 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

По мнению Банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких

взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка (более 5 %), а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Крупные акционеры | Инсайдеры | Прочие связанные стороны |
|--|------------------------------|------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 - 17 %) | 76024 | 130 | 46723 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | - | - |

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Крупные акционеры | Инсайдеры | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------|---|
| Процентные доходы | 13126 | 21 | 6560 |
| Комиссионные доходы | 2515 | - | 986 |

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Крупные акционеры | Инсайдеры | Прочие связанные стороны |
|--|------------------------------|------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16 - 19 %) | 84632 | 491 | 35243 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 844 | - | 68 |

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Крупные акционеры | Инсайдеры | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------|---|
| Процентные доходы | 13859 | 119 | 6603 |
| Комиссионные доходы | 2758 | - | 1417 |

Плановый фонд оплаты труда Банка формируется на основе должностных окладов в соответствии со штатным расписанием подразделений, с учетом планируемых изменений должностных окладов работников, а также планируемых дополнительных и стимулирующих выплат и других расходов, связанных с содержанием работников Банка. Система оплаты труда работников Банка учитывает характер и масштаб проводимых Банком операций, полученный финансовый результат, а также уровень принимаемых работниками рисков. Фонд оплаты труда сотрудников, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Сотрудниками принимающими риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов) являются 6 работников Банка.

Ниже представлена информация о размере выплат в отношении членов исполнительных органов и работников, осуществляющих функции принятия рисков:

(в тысячах рублей)

| Общая величина выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков | |
|--|------|
| Общая величина выплат, в.том числе: | 9467 |
| фиксированная часть | 4322 |
| нефиксированная часть | 5145 |
| отложенная часть | 0 |
| Общий объем выплат при увольнении работников Банка принимающих риски произведенных в отчетном году | |
| Общая величина выплат | 0 |
| Общий объем корректировок вознаграждений работников Банка принимающих риски | |
| Общий объем корректировок | 0 |