

**Общество с ограниченной ответственностью
«Крона-Банк»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении | 7 |
| Отчет о совокупных доходах | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 11 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Основная деятельность Банка | 12 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 13 |
| 3 | Основы составления отчетности | 13 |
| 4 | Принципы учетной политики | 17 |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты | 32 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 33 |
| 7 | Средства в других банках | 33 |
| 8 | Кредиты и дебиторская задолженность | 34 |
| 9 | Инвестиционное имущество | 40 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 42 |
| 11 | Прочие активы | 43 |
| 12 | Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность | 44 |
| 13 | Средства других банков | 44 |
| 14 | Средства клиентов | 45 |
| 15 | Прочие заемные средства | 46 |
| 16 | Прочие обязательства | 46 |
| 17 | Уставный капитал | 46 |
| 18 | Прочий совокупный доход | 47 |
| 19 | Процентные доходы и расходы | 47 |
| 20 | Комиссионные доходы и расходы | 48 |
| 21 | Прочие операционные доходы | 48 |
| 22 | Административные и прочие операционные расходы | 49 |
| 23 | Налог на прибыль | 49 |
| 24 | Дивиденды | 51 |
| 25 | Управление рисками | 51 |
| 26 | Управление капиталом | 63 |
| 27 | Условные обязательства | 63 |
| 28 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 65 |
| 29 | Операции со связанными сторонами | 66 |
| 30 | События после отчетной даты | 69 |

№Б-39 от 26 апреля 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" (ОГРН 1023800000245, 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, 29), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также

рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606060856

26 апреля 2018 года

| | Примечание | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 98 649 | 116 805 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 9 196 | 10 389 |
| Средства в других банках | 7 | 300 337 | 362 353 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 888 088 | 1 021 582 |
| Инвестиционное имущество | 9 | 1 843 | 2 042 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 12 | 119 595 | 71 518 |
| Основные средства | 10 | 63 045 | 70 348 |
| Нематериальные активы | 10 | 23 | 35 |
| Отложенный налоговый актив | 23 | 0 | 585 |
| Прочие активы | 11 | 11 539 | 7 939 |
| Итого активов | | 1 492 315 | 1 663 596 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 14 | 1 011 593 | 1 204 768 |
| Прочие заемные средства | 15 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 16 | 7 479 | 6 818 |
| Отложенные налоговые обязательства | 23 | 580 | 0 |
| Итого обязательств | | 1 019 652 | 1 211 586 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 17 | 380 256 | 380 256 |
| Фонд переоценки основных средств | 10 | 35 630 | 37 239 |
| Нераспределенная прибыль | | 56 777 | 34 515 |
| Итого собственных средств | | 472 663 | 452 010 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 1 492 315 | 1 663 596 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ООО «Крона-Банк» 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

| | Прим. | за 2017 г. | за 2016 г. |
|---|--------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 19 | 204 339 | 224 622 |
| Процентные расходы | 19 | (78 755) | (91 167) |
| Чистые процентные доходы | | 125 584 | 133 455 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности | 8 | 22 093 | (12 113) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | | 147 677 | 121 342 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1 424 | 4 859 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | (1 660) | (5 001) |
| Комиссионные доходы | 20 | 19 632 | 22 656 |
| Комиссионные расходы | 20 | (2 047) | (1 960) |
| Доходы (Расходы) от активов, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных | | (3 873) | 0 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | 11 | (121) | (86) |
| Прочие операционные доходы | 21 | 7 164 | 12 840 |
| Чистые доходы | | 168 196 | 154 650 |
| Административные и прочие операционные расходы | 22 | (105 893) | (110 351) |
| Прибыль до налогообложения | | 62 303 | 44 299 |
| Расходы по налогу на прибыль | 23 | (13 678) | (11 868) |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | | 48 625 | 32 431 |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток: | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 10, 18 | (2 011) | 3 622 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 18, 23 | 402 | (725) |
| Итого совокупный доход за год | | 47 016 | 35 328 |

Председатель Правления
Куницына М.Ю.

26 апреля 2018 года.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

| | Прим. | 2017г. | 2016г. |
|---|-------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 19 | 199 818 | 222 938 |
| Проценты уплаченные | 19 | (78 755) | (91 167) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 1 424 | 4 859 |
| Комиссии полученные | 20 | 19 418 | 22 647 |
| Комиссии уплаченные | 20 | (2 047) | (1 960) |
| Прочие операционные доходы | 21 | 5 963 | 3 272 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 22 | (102 466) | (84 911) |
| Уплаченный налог на прибыль | 23 | (12 109) | (7 376) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 31 246 | 68 302 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 1 193 | (1 504) |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | | 62 016 | (294 672) |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | | 114 373 | (95 092) |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | | (3 599) | 1 901 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | (193 175) | 246 392 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 661 | 3 800 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 12 715 | (70 873) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 10 | (558) | (8 947) |
| Поступления от реализации основных средств и прочего имущества | | 216 | 30 |
| Поступления от реализации (приобретение) объектов инвестиционного имущества | | (2 506) | 9 622 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (2 848) | 705 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Взносы участников в уставный капитал | 17 | 0 | 0 |
| Привлечение прочих заемных средств | 15 | 0 | 0 |
| Выплаченные дивиденды | 24 | (26 363) | (13 865) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (26 363) | (13 865) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (1 660) | (5 001) |

ООО «Крона-Банк»

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

(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 2017г. | 2016г. |
|---|----------|-----------------|-----------------|
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (18 156) | (89 034) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 116 805 | 205 839 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 98 649 | 116 805 |

Председатель Правления
Куницына М.Ю.

26 апреля 2018 года.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

ООО «Крона-Банк»

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

(в тысячах российских рублей)

| | Уставный капитал | Резерв переоценки (за вычетом отложенного налога) | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого обязательств перед участниками |
|---|------------------|---|--|--------------------------------------|
| Остаток за 31 декабря 2015 года (до пересчета) | 380 256 | 17 137 | 16 938 | 414 331 |
| Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 | | | | |
| «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО | | 17 205 | (1 017) | 16 188 |
| Остаток за 31 декабря 2015 года (после пересчета) | 380 256 | 34 342 | 15 921 | 430 519 |
| Совокупный доход | 0 | (28) | 32 459 | 32 431 |
| Дивиденды объявленные | 0 | 0 | (13 865) | (13 865) |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | 2 925 | 0 | 2 925 |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 380 256 | 37 239 | 34 515 | 452 010 |
| Совокупный доход | 0 | 0 | 48 625 | 48 625 |
| Дивиденды объявленные | 0 | 0 | (26 363) | (26 363) |
| Взносы участников | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | (1 609) | 0 | (1 609) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 380 256 | 35 630 | 56 777 | 472 663 |

Куницын

Председатель Правления
Куницына М.Ю.

26 апреля 2018 года.



Землянская

Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (сокращенное наименование ООО «Крона-Банк»).

ООО «Крона-Банк» (далее - Банк) действует в форме общества с ограниченной ответственностью, созданного по решению учредителей от 10.03.1993г. (протокол № 1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан на территории Российской Федерации. В соответствии с решениями общих собраний участников Банка наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации (протокол № 26. от 27.11.1998г., протокол № 27 от 03.02.1999г.).

На основании решения общего собрания участников наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (протокол № 04/2010 от 24.06.2010г.).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием участников и на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия № 2499 от 04.04.2012г. и 31.05.2012г.).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 296 от 29.12.2004г.). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам и процентам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал и три внутренних структурных подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 4, пом. IX;
- Операционная касса вне кассового узла № 1 на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат». Местонахождение: 664043, г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, 1 (осуществляются операции по обслуживанию физических лиц);
- Операционная касса вне кассового узла № 2 на территории ООО «Молоко». Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, д. 265 (осуществляются операции по обслуживанию физических лиц);
- Операционный офис в г. Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г. Чита, ул. Промышленная, вл. 5.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 664007, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

По состоянию за 31 декабря 2017 года, как и за 31 декабря 2016 года состав участников Банка не изменился. Доли уставного капитала распределены между участниками следующим образом:

| Участники | Доля участия в уставном капитале, % за 31 декабря 2017г. |
|----------------------------------|--|
| ООО «Иркутский масложиркомбинат» | 58,1 |
| СХПК «Усольский свинокомплекс» | 19,9 |
| ООО «Янта-Т» | 19,9 |
| ООО «Молоко» | 2,1 |
| | 100,0 |

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 не изменилась по сравнению с 31 декабря 2016 года и составила 93 человека.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, экономика которой, проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В 2017 году экономика России продолжала адаптироваться к внешним условиям. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В целом можно сказать, что в 2017 году российская экономика сохраняла относительную устойчивость и возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков и динамика мировой торговли.

ВВП в 2017 году увеличился по сравнению с 2016 годом на 1,5%, промышленное производство на 1%, производство продукции сельского хозяйства на 2,4%, грузооборот на 5,4%.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации отдельных макроэкономических показателей, по которым за 2017 год произошли следующие изменения:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10.0% до 7.75% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152,3 пунктов до 1154,4 пунктов.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. В банковском секторе восстанавливался уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами. Хотя маржа по новым кредитам и депозитам населения несколько снизилась, рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжался за счет увеличения объема кредитования. На фоне восстановления экономики наблюдалось снижение кредитного риска и уменьшение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц. Риски ликвидности банковского сектора в целом оставались на приемлемом уровне, о чем свидетельствуют высокие значения нормативов ликвидности.

Благодаря умеренно-жесткой денежно-кредитной политике Банка России инфляция за весь год составила 2,5%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России и позволило банкам снижать ставки более быстрыми темпами.

Показатели баланса и финансовые результаты деятельности Банка в 2017 году изменялись под воздействием внутренних и внешних экономических условий, а также текущих мер в области денежно-кредитной политики Банка России.

Банк в течение 2017 года формировал доходы и расходы в условиях постепенного восстановления экономической активности, чистая прибыль Банка составила 48 750 тыс. рублей.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации, в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Такие факторы как снижение реальных доходов населения России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц с одной стороны могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком с другой стороны, на возможность привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам. Непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и 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 является отдельной финансовой отчетностью и 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 подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ежегодно составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря отчетного года. Начиная с первого полугодия 2017 года, Банк составляет промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к имуществу и резервам на возможные потери по ссудам.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки источников собственных средств и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и МСФО:

| | За 31 декабря 2017 года | |
|---|--|---------------------------|
| | Источники собственных средств | Прибыль за год |
| По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс) | 500 748 | 48 750 |
| Резервы под обесценение | (26 062) | 5 567 |
| Начисленные процентные доходы | (3 873) | (3 873) |
| Переоценка основных средств | 907 | - |
| Амортизация основных средств | (684) | (1 628) |
| Налог на прибыль | 1 627 | (191) |
| По международным стандартам финансовой отчетности | 472 663 | 48 625 |

Сравнительные данные скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Изменения в учетной политике

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

В целом применяемая при подготовке финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

С 1 января 2017 года вступили в силу некоторые изменения в МСФО, которые не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка. Новые или пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 выпущены 29.01.2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017г. или после этой даты-. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 выпущены 19.01.2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017г. или после этой даты, которые разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Банк должен признавать налоговый актив по нерезализованным 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 выпущены 08.12.2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017г. 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, поправок к стандартам и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014г., заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Стандартом определены три стадии обесценения.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2. Финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными, относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере, в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2018г. или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущен в мае 2014г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018г. или после этой даты. Новый стандарт устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что

предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущен в январе 2016г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2019г. или после этой даты. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2019г. или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата», выпущен в декабре 2016г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018г. или после этой даты. Разъясняет порядок признания немонетарного актива (либо немонетарного обязательства), возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль», выпущен в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2019г. или после этой даты, который уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», выпущен в декабре 2016г. и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018г. или после этой даты. Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», выпущен в октябре 2017г. и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2019г. или после этой даты. Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – 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, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать 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.

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

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 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.

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 на совершение сделки.

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. Оценка по себестоимости применяется и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, 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.

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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня), или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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 на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемые 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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события) приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств, для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Сумма активов, списанных с баланса, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает 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 покупателям, если он не

- получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы 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 покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, 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 подлежит 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 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;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется 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.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно-отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов «овернайт») показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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.

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 Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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».

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с векселями кредитных организаций.

В течение 2017 и 2016 годов Банк размещал депозиты в Банке России на аукционной основе, в 2016 году предоставлял межбанковские кредиты по рыночным процентным ставкам.

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:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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 на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк определял объективные признаки обесценения, как на индивидуальной, так и на совокупной основе.

В Банке имеется методика оценки кредитных рисков, на основании которой проводится анализ для выявления признаков обесценения задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупных доходах в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупных доходах.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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, средства в других банках, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этой категории активов.

В течение отчетного периода Банк не приобретал векселей.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для оказания услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционное имущество Банка отражается по стоимости приобретения, а так же по стоимости, скорректированной на сумму прошлой переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2012г. в период нахождения его в категории «Основные средства», за вычетом накопленного износа.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то оно переводится в категорию «Основные средства» которое впоследствии амортизируется от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация по инвестиционному имуществу (кроме земли) начисляется Банком в том же размере, что и при нахождении в категории «Основные средства».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003г., для активов, приобретенных до этой даты, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам относятся активы, первоначальная стоимость которых превышает 100 тысяч рублей.

Нежилые помещения Банка переоцениваются ежегодно. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки всегда находится рыночная стоимость объектов.

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

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу.

Если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость основных средств, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. В стоимости основных средств признаются затраты по замене их крупных частей (компонентов). Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 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 периода. 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 бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Амортизация

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

| Объекты ОС | Годовая норма амортизации, % |
|---|------------------------------|
| Здания | 3 |
| Автотранспортные средства, в том числе: | |
| - российского производства | 20 |
| - импортного производства | 12.5 |
| Вычислительная техника | 25 |
| Мебель | 20 |
| Прочие объекты основных средств, в том числе: | |
| - укрепления и сейфы | 10 |
| - прочее имущество | 20 |

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководителем либо Советом Директоров Банка принято решение об их реализации и утвержден план продажи;
- ведется поиск покупателей исходя из предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

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

В состав заемных средств Банка включаются:

- текущие/расчетные счета юридических лиц (кроме банков);
- срочные депозиты юридических лиц (не банков);
- текущие счета/счета до востребования физических лиц;
- срочные вклады физических лиц;
- прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме банков).

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпускаемые Банком. Выпускаемые долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

В течение отчетного периода Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009г., Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк принимал обязательства по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям и в виде «овердрафт» и не принимал обязательств по выдаче аккредитивов и обязательств по финансовым гарантиям.

Уставный капитал

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 01.01.2003г.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Дивидендов полученных Банк не имел.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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 обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах 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 конец отчетного периода. 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 на прибыль

определяются с использованием ставок налога на прибыль, 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 случая, 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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, 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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на 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 признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления 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 совокупных доходах.

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016г. – 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016г. – 63,8111 рублей за 1 евро), 88,4497 рублей за 10 китайских юаней (2016г. – 87,2824 рублей за 10 китайских юаней).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31.12.2002г. считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31.12.2002г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок 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).

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 сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

В 2017 и 2016 годах Банк выплачивал вознаграждения сотрудникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражались в том отчетном периоде, за который они выплачивались.

Расходы по страховым взносам, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам 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 сотрудникам Банка за отчетный период. Такие обязательства отражаются в отчете о совокупных доходах в фактических затратах.

Банк принимает на себя обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги в виде отсроченного вознаграждения с ежеквартальным дисконтированием начисленных сумм.

В отчетном периоде Банк не выплачивал выходные пособия сотрудникам при прекращении трудовых отношений и не участвовал в программе пенсионного обеспечения.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит 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 связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Ретроспективное исправление ошибок предыдущего периода

Банк в 2017 году выявил ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2016 год, и внес исправления путем ретроспективного пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»:

- пересчет сумм переоценки основных средств в связи с ошибкой;
- исправление отложенного налогового актива в связи с пересчетом временных разниц по денежным средствам и прочим обязательствам;
- дополнение Отчета о совокупных доходах статьей «Изменение резерва под обесценение прочих активов».

Согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов отражено ретроспективно. Скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки исправлены в тех периодах, когда они были допущены. Совокупное влияние ретроспективного исправления ошибок предшествующих периодов на статьи капитала представлено в Отчете об изменениях в собственном капитале.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало существенного влияния на данные других отчетов, кроме указанных далее статей. В связи с этим руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2015 года).

Изменения повлияли на отчетность Банка за 2016 год следующим образом:

На Отчет о финансовом положении:

| Статья отчета о финансовом положении | До изменения | После изменения | Величина изменения |
|---|------------------|------------------|--------------------|
| Основные средства | 58 714 | 70 348 | 11 634 |
| Отложенный налоговый актив | 1 883 | 585 | (1 298) |
| Итого активов | 1 653 260 | 1 663 596 | 10 336 |
| Фонд переоценки основных средств | 26 877 | 37 239 | 10 362 |
| Нераспределенная прибыль | 34 541 | 34 515 | (26) |
| Итого собственных средств | 441 674 | 452 010 | 10 336 |
| Итого обязательств и собственных средств | 1 653 260 | 1 663 596 | 10 336 |

На Отчет о совокупных доходах:

| Статья отчета о совокупных доходах | До изменения | После изменения | Величина изменения |
|---|----------------|-----------------|--------------------|
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности | (12 199) | (12 113) | 86 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 121 256 | 121 342 | 86 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | - | (86) | (86) |
| Чистые доходы | 154 650 | 154 650 | - |
| Административные и прочие операционные расходы | (109 032) | (110 351) | (1 319) |
| Прибыль до налогообложения | 45 618 | 44 299 | (1 319) |
| Расходы по налогу на прибыль | (14 178) | (11 868) | 2 310 |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | 31 440 | 32 431 | 991 |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток: | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 12 210 | 3 622 | (8 588) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (2 435) | (725) | 1 710 |
| Итого совокупный доход за год | 41 215 | 35 328 | (5 887) |

На данные Отчета о движении денежных средств за 2016 год указанные изменения не повлияли.

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предыдущих периодов (примечания 10, 18, 22, 23).

В финансовой отчетности за 2017 год в целях отражения сопоставимой информации и повышения надежности и уместности представляемой информации исправлено раскрытие примечания 25 «Управление рисками».

5 Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства | 31 945 | 30 816 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 62 384 | 66 405 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 4 320 | 19 584 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 98 649 | 116 805 |

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 25.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил операций, связанных с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7 Средства в других банках

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 299 999 | 362 000 |
| Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион | 338 | 353 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Итого средств в других банках | 300 337 | 362 353 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа, который определяется путем сложения авансового платежа в долларах США и валютного эквивалента авансового платежа в российских рублях, рассчитанного по установленному Банком России на текущую дату курсу доллара США к российскому рублю, соответственно 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, что составило 338 тыс. в рублевом эквиваленте (за 31 декабря 2016 года – 353 тыс. рублей). Авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора НКО обязана, в предусмотренные договором сроки для взаимных расчетов, возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года также как за 31 декабря 2016 года и в течение 2016 года не создавался.

Кредиты, размещенные в других банках, не имели обеспечения.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион | Итого |
|--|---------------------------------------|--|----------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | |
| - в Банке России | 230 000 | - | 230 000 |
| - в 20 крупнейших российских банках | 69 999 | - | 69 999 |
| - в других российских банках | - | - | - |
| - в небанковских кредитных организациях | - | 338 | 338 |
| Итого текущих и не обесцененных | 299 999 | 338 | 300 337 |
| Итого средств в других банках | 299 999 | 338 | 300 337 |

Информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион | Итого |
|--|---------------------------------------|--|----------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | |
| - в Банке России | 300 000 | - | 300 000 |
| - в 20 крупнейших российских банках | 62 000 | - | 62 000 |
| - в других российских банках | - | - | - |
| - в небанковских кредитных организациях | - | 353 | 353 |
| Итого текущих и не обесцененных | 362 000 | 353 | 362 353 |
| Итого средств в других банках | 362 000 | 353 | 362 353 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк разместил депозиты в Банке России в сумме 230 000 тыс. рублей сроком от 8 до 30 дней по эффективной процентной ставке от 6 до 8 процентов (за 31 декабря 2016 г. – 300 000 тыс. руб. по эффективной процентной ставке от 9 до 10 процентов).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел остатки денежных средств в Банке России и одной кредитной организации с общей суммой средств, превышающей 10% капитала в общей сумме 299 999 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года - 362 000 тыс. рублей) или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2016г. - 99,9%).

Будучи не активным участником банковских рынков, Банк имеет не существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративные кредиты | 915 871 | 1 097 591 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 56 557 | 19 441 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 34 829 | 37 438 |
| Ипотечные кредиты | 41 789 | 44 387 |
| Автокредиты | 2 034 | 4 641 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 2 978 | 5 957 |
| Дебиторская задолженность | 23 783 | 36 963 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (189 753) | (224 836) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 888 088 | 1 021 582 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Отчете о совокупных доходах отражен убыток в сумме 3 873 тыс. рублей, связанный с предоставлением дебиторской задолженности по ставкам ниже рыночных.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Автокредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-------------|--|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | 203 059 | 6 779 | 3 895 | 6 510 | 440 | 179 | 3 974 | 224 836 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (19 968) | (4 492) | 67 | (1 815) | (172) | (90) | 4 377 | (22 093) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | (12 990) | - | - | - | - | - | - | (12 990) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 170 101 | 2 287 | 3 962 | 4 695 | 268 | 89 | 8 351 | 189 753 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Автокредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-------------|--|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 192 309 | 7 496 | 4 506 | 4 696 | 191 | 955 | 2 570 | 212 723 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 10 750 | (717) | (611) | 1 814 | 249 | (776) | 1 404 | 12 113 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 203 059 | 6 779 | 3 895 | 6 510 | 440 | 179 | 3 974 | 224 836 |

Структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | 23 783 | 36 963 |
| Итого дебиторской задолженности | 23 783 | 36 963 |

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Сельское хозяйство | 655 680 | 60,8 | 651 064 | 52,2 |
| Предприятия торговли | 145 857 | 13,5 | 170 819 | 13,7 |
| Частные лица | 90 928 | 8,5 | 89 329 | 7,2 |
| Лизинговые операции | 78 444 | 7,3 | 51 498 | 4,1 |
| Строительство | 51 782 | 4,8 | 150 080 | 12,0 |
| Пищевая промышленность | 22 843 | 2,1 | 63 790 | 5,1 |
| Обрабатывающие производства | 11 598 | 1,1 | 42 141 | 3,4 |
| Операции с недвижимым имуществом | 9 520 | 0,9 | 8 230 | 0,7 |
| Сфера услуг | 7 803 | 0,7 | 14 518 | 1,2 |
| Транспорт и связь | 3 386 | 0,3 | 4 949 | 0,4 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) | 1 077 841 | 100,0 | 1 246 418 | 100,0 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 5 заемщиков (2016г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 49,4 млн. рублей (за 31 декабря 2016 года: 46,2 млн. рублей), превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормами Положения Банка России № 395-П.

Совокупная сумма этих кредитов составила: 365 976 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года: 591 123 тыс. рублей), или 33,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2016 года: 47,4%).

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты, автокредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты (овердрафт) | - | - | 7 703 | - | - | - | 7 703 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - недвижимостью | 374 387 | 28 191 | 9 478 | 41 789 | - | 23 783 | 477 628 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 494 166 | 28 366 | 8 372 | - | 2 978 | - | 533 882 |
| - прочими активами | 35 262 | - | - | - | - | - | 35 262 |
| - поручительствами | 12 056 | - | 11 310 | - | - | - | 23 366 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 915 871 | 56 557 | 36 863 | 41 789 | 2 978 | 23 783 | 1 077 841 |

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты, автокредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты (овердрафт) | - | - | 8 987 | - | - | - | 8 987 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - недвижимостью | 457 913 | 7 128 | 6 530 | 44 387 | - | 36 963 | 552 921 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 493 117 | 11 330 | 11 848 | - | 5 957 | - | 522 252 |
| - прочими активами | 71 024 | - | - | - | - | - | 71 024 |
| - поручительствами | 75 537 | 983 | 14 714 | - | - | - | 91 234 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 097 591 | 19 441 | 42 079 | 44 387 | 5 957 | 36 963 | 1 246 418 |

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники, товаров в обороте.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года на 44 131 тыс. рублей (2016г.: 52 529 тыс. рублей).

Определение ликвидности и справедливой стоимости предмета залога по выданным ссудам осуществляется специалистом Банка по работе с залогами на постоянной основе, с периодичностью не реже одного раза в квартал.

При определении рыночной и справедливой стоимости предметов залога Банком принимается во внимание фактическое состояние конъюнктуры рынка по видам, имущества передаваемого в залог.

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на основе отчета (экспертного заключения) независимого оценщика о рыночной стоимости имущественных активов (далее - Отчет), который действителен в течение шести месяцев с даты проведения оценки.

В случае отсутствия Отчета рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на основании других источников информации (не менее двух подтверждений справедливой стоимости):

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- информация на сайтах сети Интернет;
- прайс-листы (справки) торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
- данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
- сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
- информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
- информация риэлтерских фирм;
- публикуемые обзоры Росстроя и Росимущества;
- мониторинг рынка недвижимости с сайта Росреестра;
- официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары;
- другая информация, в том числе о балансовой стоимости имущества.

В качестве базы для оценки рыночной (справедливой) стоимости используются фактические цены сделок купли-продажи, а также цены предложений по продаже объектов, бывших в употреблении и идентичных или аналогичных оцениваемому объекту залога.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты, автокредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | | | | | |
| - Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет | 365 976 | - | - | - | - | - | 365 976 |
| - Крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - | - |
| - Кредиты прочим юридическим лицам | 465 021 | - | - | - | 2 978 | 11 506 | 479 505 |
| - Кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 56 557 | - | - | - | - | 56 557 |
| - Кредиты физическим лицам | - | - | 36 863 | 41 789 | - | 12 277 | 90 929 |
| Итого текущие и индивидуально не обесцененные | 830 997 | 56 557 | 36 863 | 41 789 | 2 978 | 23 783 | 992 967 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | | |
| - без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней; | 2 400 | - | - | - | - | - | 2 400 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней; | 60 663 | - | - | - | - | - | 60 663 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней; | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней; | 21 811 | - | - | - | - | - | 21 811 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней. | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но не обесцененных | 84 874 | - | - | - | - | - | 84 874 |
| Общая сумма кредитов | 915 871 | 56 557 | 36 863 | 41 789 | 2 978 | 23 783 | 1 077 841 |
| Резерв под обесценение | (170 101) | (2 287) | (4 230) | (4 695) | (89) | (8 351) | (189 753) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 745 770 | 54 270 | 32 633 | 37 094 | 2 889 | 15 432 | 888 088 |

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты, автокредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|--------------------------------------|-------------------|--|---------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | | | | | |
| - Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет | 432 874 | - | - | - | - | - | 432 874 |
| - Крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - | - |
| - Кредиты прочим юридическим лицам | 621 185 | - | - | - | 5 957 | 36 963 | 664 105 |
| - Кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 18 311 | - | - | - | - | 18 311 |
| - Кредиты физическим лицам | - | - | 42 079 | 44 387 | - | - | 86 466 |
| Итого текущие и индивидуально не обесцененные | 1 054 059 | 18 311 | 42 079 | 44 387 | 5 957 | 36 963 | 1 201 756 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | | |
| - без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней; | 3 350 | 475 | - | - | - | - | 3 825 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней; | 4 310 | - | - | - | - | - | 4 310 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней; | - | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней; | - | 655 | - | - | - | - | 655 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней. | 35 872 | - | - | - | - | - | 35 872 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | 43 532 | 1 130 | - | - | - | - | 44 662 |
| Общая сумма кредитов | 1 097 591 | 19 441 | 42 079 | 44 387 | 5 957 | 36 963 | 1 246 418 |
| Резерв под обесценение | (203 059) | (6 779) | (4 335) | (6 510) | (179) | (3 974) | (224 836) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 894 532 | 12 662 | 37 744 | 37 877 | 5 778 | 32 989 | 1 021 582 |

При рассмотрении вопроса об обесценении кредита, Банк принимает во внимание такие основные факторы как наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Текущие и индивидуально не обесцененные 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 - это обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, а также имеется уверенность в том, что обеспечение может быть реализовано в короткий срок и без существенной потери стоимости, отсутствуют препятствия для его реализации, в том числе юридического характера. Суммы,

отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма реструктурированных кредитов составила 149 582 тыс. рублей (в 2016г.: 113 903 тыс. рублей), что в процентном соотношении составляет 13,8% от общей суммы кредитного портфеля (в 2016г.: 9,1%).

В 2017 году к просроченным, но не обесцененным относились просроченные кредиты по пяти юридическим лицам в размере 84 874 тыс. рублей (в 2016г.: по четырем юридическим лицам в размере 43 532 тыс. рублей и двум индивидуальным предпринимателям в размере 1 130 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---------|---------|
| Стоимость на 1 января | 2 441 | 4 047 |
| Накопленная амортизация | 399 | 697 |
| Балансовая стоимость на 1 января | | |
| Поступление | - | - |
| Выбытие инвестиционного имущества | - | 1 606 |
| Амортизация | 199 | 265 |
| Выбытия | - | 563 |
| Признанные убытки от обесценения | - | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | | |
| Стоимость за 31 декабря | 2 441 | 2 441 |
| Накопленная амортизация | 598 | 399 |
| Убытки от обесценения | - | - |
| Остаточная стоимость за 31 декабря | 1 843 | 2 042 |

Банк относит к инвестиционному имуществу нежилое помещение балансовой стоимостью 2 441 тыс. рублей, находящееся в г. Иркутске.

Для определения рыночной стоимости нежилого помещения Банк по состоянию за 31 декабря 2017 года провел тест на его обесценение, в результате чего Банк не выявил внешние или внутренние признаки обесценения.

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---------|---------|
| Арендный доход | 1 901 | 504 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход | 199 | 265 |

Банк получает арендный доход от сдачи в аренду части недвижимости, находящейся в составе долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи».

Минимальные суммы будущих арендных платежей с налогом на добавленную стоимость, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 1 559 | 1 277 |
| От 1 года до 5 лет | 110 | - |
| После 5 лет | - | - |
| Итого платежей к получению по операционной аренде | 1 669 | 1 277 |

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году, составила 1 901 тыс. рублей (2016г.: 504 тыс. рублей).

10 Основные средства и нематериальные активы

| | Здания | Авто- транс- порт | Офисное и компь- ютерное оборудо- вание | Неза- вер- шен- ное строи- тель- ство | Итого основ- ных средств | Нема- тери- аль- ные активы | Итого |
|---|---------------|-------------------------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года | 108 426 | 4 997 | 27 130 | - | 140 553 | 60 | 140 613 |
| Накопленная амортизация | 43 957 | 2 835 | 22 366 | - | 69 158 | 13 | 69 171 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2016 года | 64 469 | 2 162 | 4 764 | - | 71 395 | 47 | 71 442 |
| Поступления | - | - | 1 272 | - | 1 272 | - | 1 272 |
| Переоценка | 7 311 | - | - | - | 7 311 | - | 7 311 |
| Выбытия | - | - | (855) | - | (855) | - | (855) |
| Амортизационные отчисления | 3 253 | 789 | 1 919 | - | 5 961 | 12 | 5 973 |
| Переоценка | 3 653 | - | - | - | 3 653 | - | 3 653 |
| Выбытия | - | - | (839) | - | (839) | - | (839) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | | | | | | | |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года | 115 737 | 4 997 | 27 547 | - | 148 281 | 60 | 148 341 |
| Накопленная амортизация | 50 863 | 3 624 | 23 446 | - | 77 933 | 25 | 77 958 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 года | 64 874 | 1 373 | 4 101 | - | 70 348 | 35 | 70 383 |
| Поступления | - | - | 558 | - | 558 | - | 558 |
| Переоценка (уценка) | (1 332) | - | - | - | (1 332) | - | (1 332) |
| Выбытия | - | - | (591) | - | (591) | - | (591) |
| Амортизационные отчисления | 3 472 | 789 | 1 578 | - | 5 839 | 12 | 5 851 |
| Переоценка (уценка) | 679 | - | - | - | 679 | - | 679 |
| Выбытия | - | - | (580) | - | (580) | - | (580) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | | | | | | | |
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года | 114 405 | 4 997 | 27 514 | - | 146 916 | 60 | 146 976 |
| Накопленная амортизация | 55 014 | 4 413 | 24 444 | - | 83 871 | 37 | 83 908 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 59 391 | 584 | 3 070 | - | 63 045 | 23 | 63 068 |

С 2016 года Банк использует модель учета по переоцененной стоимости группы объектов «Здания». Переоценка выполнялась независимым профессиональным оценщиком ООО «ЭкспрессЭкспертиза», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен.

Остаточная стоимость нежилых помещений включает сумму 44 538 тыс. рублей (2016г.: 46 549 тыс. рублей), представляющую собой положительную переоценку помещений Банка, которая приходится на

основные средства в сумме 43 167 тыс. рублей (2016г.: 45 178 тыс. рублей) и инвестиционное имущество в сумме 1 370 тыс. рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 8 908 тыс. рублей рассчитано в отношении данной переоценки помещений по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств. (См. Примечание 23). В случае если бы Банк отражал нежилые помещения по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2017 года, отраженных в составе основных средств, составила бы 16 224 тыс. рублей (2016г.: 19 696 тыс. рублей).

Стоимость полностью амортизированных основных средств за 31 декабря 2017 года составляет: 18 363 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года - 18 807 тыс. рублей).

Нематериальные активы представляют собой исключительное право на фирменный товарный знак, зарегистрированный в сентябре 2014 года.

11 Прочие активы

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Предоплата по налогам | 1 | 140 |
| Расходы будущих периодов | 6 510 | 6 926 |
| Предоплата за услуги | 85 | 327 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 1 210 | 546 |
| Предметы труда, полученные по договорам залога | 3 733 | - |
| Денежные средства на коррсчете с ограничением использования | 1 194 | 1 194 |
| Резервы под обесценение прочих активов | (1 194) | (1 194) |

Итого прочих нефинансовых активов

11 539

7 939

Итого прочих активов

11 539

7 939

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Остаток на 1 января | (1 194) | (1 194) |
| Восстановление (отчисления) в резерв в течение года | (121) | (86) |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | 121 | 86 |

Остаток за 31 декабря

(1 194)

(1 194)

В отчетном периоде Банк получил прочее имущество по соглашению об отступном на сумму 3 906 тыс. рублей, часть которого реализовал. Остаток нерезализованного имущества на конец отчетного периода составил 3 733 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года резерв под обесценение прочих активов создан в размере 1 194 тыс. рублей в отношении денежных средств, размещенных в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

12 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» Банк учитывает объекты недвижимого имущества (в том числе земельные участки), полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства.

С момента признания долгосрочных активов, «предназначенных для продажи» Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. Руководство Банка полагает, что в 2018 году часть непрофильных активов будет реализована.

Движение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», в том числе полученных в 2017 году по соглашению об отступном и в результате конкурсного производства:

**Реклассифицировано
из имущества,
взысканного по
договорам залога**

| | |
|---|----------------|
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2016 года | 55 154 |
| Реклассифицировано в течение отчетного периода | 40 765 |
| Обесценение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов | (1 816) |
| Реализовано | (22 585) |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2017 года | 71 518 |
| Реклассифицировано в течение отчетного периода | 67 444 |
| Обесценение активов «предназначенных для продажи» | (394) |
| Реализовано | (18 973) |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию за 31 декабря 2017 года | 119 595 |

13 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2017 года также как и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали средства других банков.

| 14 Средства клиентов | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 9 037 | 4 600 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 231 968 | 409 917 |
| - Срочные депозиты | 249 000 | 404 000 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета (включая вклады до востребования) | 41 055 | 39 842 |
| - Срочные вклады | 480 533 | 346 409 |
| Итого средств клиентов | 1 011 593 | 1 204 768 |

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 496 614 | 49,1 | 362 914 | 30,1 |
| Пищевая промышленность | 175 797 | 17,4 | 385 434 | 32,0 |
| Сельское хозяйство | 154 422 | 15,3 | 251 396 | 20,9 |
| Предприятия торговли | 101 119 | 10,0 | 93 918 | 7,8 |
| Строительство | 21 965 | 2,2 | 69 845 | 5,8 |
| Операции с недвижимым имуществом | 10 574 | 1,0 | 4 417 | 0,4 |
| Сфера услуг | 8 074 | 0,8 | 1 895 | 0,2 |
| Транспортные услуги | 3 253 | 0,3 | 4 131 | 0,3 |
| Наука и образование | 3 047 | 0,3 | 624 | 0,0 |
| Финансы | 2 261 | 0,2 | 1 877 | 0,2 |
| Лесоперерабатывающее производство | 109 | 0,0 | 618 | 0,0 |
| Страхование | 1 | 0,0 | 1 298 | 0,1 |
| Прочие | 34 357 | 3,4 | 26 401 | 2,2 |
| Итого средств клиентов | 1 011 593 | 100 | 1 204 768 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 011 593 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 204 768 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2017 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел четыре клиента (за 31 декабря 2016 года: пять клиентов) с остатками средств свыше 46,4 млн. рублей, что составляет 10% от капитала Банка, рассчитанного по МСФО (2016г.: свыше 44,1 млн. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 429 782 тыс. рублей (2016г.: 657 007 тыс. рублей), или 42,5% (2016г.: 54,5%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены срочные депозиты юридических лиц в сумме 249 000 тыс. рублей (2016г.: 404 000 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 25.

В течение 2017 года Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Прочие заемные средства

В течение 2017 и 2016 годов Банк не имел прочих заемных средств.

16 Прочие обязательства

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу (отложенные отпуска и долгосрочные выплаты) | 5 814 | 5 140 |
| Кредиторская задолженность | - | - |
| Налоги к уплате | 1 655 | 1 678 |
| Прочие | 10 | - |
| Резерв под обязательства кредитного характера | - | - |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 7 479 | 6 818 |
| Итого прочих обязательств | 7 479 | 6 818 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложен в Примечании 25.

17 Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

При условии предварительного уведомления, участники Банка имеют право продать свои доли Банку. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение 6 месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

| | 31 декабря 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|---|-------------------------|------------------------------|--|-------------------------|------------------------------|--|
| | Количе ство долей | Номиналь ная стоимость | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции | Количе ство долей | Номиналь ная стоимость | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции |
| Уставный капитал на начало периода | 4 | 350 000 | 380 256 | 4 | 350 000 | 380 256 |
| Внесение долей | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 |
| Уставный капитал на конец периода | 4 | 350 000 | 380 256 | 4 | 350 000 | 380 256 |

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 30 256 тыс. рублей.

Все доли имеют номинальную стоимость в рублях. На Общем собрании участников Банка каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

18 Прочий совокупный доход

| | Примечание | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | | |
| Основные средства: | | | |
| Изменение фонда переоценки | 10 | (2 011) | 3 622 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток: | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 23 | 402 | (725) |
| Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | (1 609) | 2 897 |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль | | (1 609) | 2 897 |

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, при их обесценении, продаже или ином выбытии.

В 2017 году изменился фонд переоценки основных средств в результате проведенной переоценки недвижимого имущества Банка.

19 Процентные доходы и расходы

| | за 2017 г. | за 2016 г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 173 882 | 204 283 |
| Средства в других банках | 0 | 3 338 |
| Корреспондентские счета в других банках | 2 228 | 1 873 |
| Средства, размещенные в Банке России | 28 229 | 15 128 |
| Прочие | - | - |
| Итого процентных доходов | 204 339 | 224 622 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (35 790) | (56 605) |
| Срочные вклады физических лиц | (37 198) | (30 435) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя) | - | - |
| Текущие (расчетные) счета | (5 767) | (4 127) |
| Прочие | - | - |
| Итого процентных расходов | (78 755) | (91 167) |
| Чистые процентные доходы | 125 584 | 133 455 |

| 20 Комиссионные доходы и расходы | за 2017 г. | за 2016 г. |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 3 989 | 4 145 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 14 886 | 16 547 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 396 |
| Прочие | 757 | 1 568 |
| Итого комиссионных доходов | 19 632 | 22 656 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (1 968) | (1374) |
| Комиссия по кассовым операциям | - | - |
| Комиссия по операциям инкассации | (54) | (560) |
| Прочие | (25) | (26) |
| Итого комиссионных расходов | (2 047) | (1 960) |
| Чистый комиссионный доход | 17 585 | 20 696 |
| 21 Прочие операционные доходы | | |
| | за 2017 г. | за 2016 г. |
| Доходы по привлеченным депозитам физических лиц | 332 | 234 |
| Доходы от оказания информационных услуг | 687 | 812 |
| Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества | 1 901 | 505 |
| Доходы от выбытия инвестиционного имущества | 1 201 | 9 568 |
| Доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога | 17 | - |
| Доходы прошлых лет | 354 | - |
| Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества | 25 | 30 |
| Неустойки (штрафы, пени) по хозяйственным операциям | 20 | - |
| Доходы от страхового возмещения | 63 | 1 |
| Прочие доходы | 2 564 | 1 690 |
| Итого прочих операционных доходов | 7 164 | 12 840 |

22 Административные и прочие операционные расходы

| | Примечание | за 2017 г. | за 2016 г. |
|--|------------|------------------|------------------|
| Расходы на персонал | | (63 353) | (68 559) |
| Административные расходы | | (5 033) | (3 841) |
| Амортизация основных средств | 10 | (5 839) | (5 961) |
| Амортизация нематериальных активов | 10 | (12) | (12) |
| Амортизация инвестиционного имущества | 9 | (199) | (265) |
| Снижение стоимости долгосрочных активов | 12 | (1 621) | (1 816) |
| Расходы от реализации долгосрочных активов | | (1 070) | (6 173) |
| Коммунальные расходы | | (1 319) | (1 017) |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | | (1 667) | (812) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | (7 359) | (5 784) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | | (9 157) | (8 051) |
| Расходы по страхованию | | (3 113) | (1 872) |
| Реклама и представительские расходы | | (523) | (982) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | (3 986) | (4 227) |
| Прочие расходы | | (1 642) | (979) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | (105 893) | (110 351) |

Расходы на содержание персонала включают выплату вознаграждений сотрудникам по итогам года в размере 2 107 тыс. рублей (2016г.: 1 636 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 14 196 тыс. рублей (2016г.: 14 906 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 199 тыс. рублей (2016г.: 265 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с начислением амортизации.

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

| | за 2017г. | за 2016 г. |
|--|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 12 109 | 7 376 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 1 569 | 4 492 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль за отчетный период | 13 678 | 11 868 |

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | за 2017 г. | за 2016г. |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 62 303 | 44 299 |
| Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке | 12 461 | 8 860 |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| - Расходы, не принимаемые к налогообложению | 1 217 | 2 229 |
| - Прочие разницы | - | 780 |
| - Доходы, облагаемые по другим ставкам | - | - |
| - Воздействие изменения ставки налогообложения | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 13 678 | 11 868 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

| | за 2017 г. | за 2016 г. |
|---|--------------|------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды | | |
| Основные средства | (10 051) | (10 400) |
| Инвестиционное имущество | (172) | (195) |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | (1 463) | (676) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 875 | 1 568 |
| Резервы под обесценение | 7 098 | 9 260 |
| Прочее | 1 133 | 1 028 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (580) | 585 |

Отложенное налоговое обязательство в сумме 11 686 тыс. рублей (2016г.: 11 271 тыс. рублей) возникло преимущественно в результате переоценки основных средств, инвестиционного имущества, обесценения долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», а также вследствие отличия их инфлированных стоимостей и норм амортизации, используемых для составления отчетности по МСФО, от данных налогового учета.

Отложенный налоговый актив в сумме 11 106 тыс. рублей (2016г.: 11 856 тыс. рублей) возник в результате отличия стоимости кредитов, начисленных по ним резервов и некоторых расходов, не принятых в уменьшение налогооблагаемой базы.

Чистый отложенный актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

24 Дивиденды

В апреле 2017 года на Общем годовом собрании участников Банка объявлено о выплате дивидендов по итогам работы за 2016 год в сумме 26 363 тыс. рублей (в 2016г. за 2015г.: 13 865 тыс. рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 55 401 тыс. рублей (2016г.: 50 458 тыс. рублей).

25 Управление рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка.

Основными целями управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных (значимых) рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В течение 2017 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками. Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, рыночный риск, в том числе операционный и валютный риски, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2017 год. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитования, источников фондирования. В Банке нефинансовые риски (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск) являются не существенными. Управление нефинансовыми рисками осуществляется по средствам мониторинга, контроля за соблюдением установленных лимитов, соблюдением законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

Управление рисками в Банке регламентируется внутренними нормативными документами. В течение 2017 года осуществлялся процесс по их пересмотру в целях совершенствования подходов и соответствия требованиям Банка России.

В 2017 году приняты новые редакции следующих документов:

- методика оценки и управления валютным риском;
- методика оценки и управления процентным риском по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- методика оценки и управления кредитным риском;
- порядок проведения оценки эффективности методов оценки и управления значимыми рисками.

В 2017 году внесены изменения в действующие нормативные документы по рискам.

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2017 году, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Общие принципы управления рисками:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- необходимость обеспечения независимости функции рисков;
- контроль уровня риска;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- система управления рисками должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Основные этапы управления рисками Банка включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК):

- оцениваются существенные риски Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Применяемые Банком методы оценки основных рисков разработаны в соответствии с положениями нормативных актов и рекомендаций Банка России. Так, оценка кредитного риска основана на комплексном изучении деятельности заемщиков, их финансового положения, качестве обслуживания ими принятых на себя обязательств. Минимизация кредитного риска осуществляется посредством принятия в залог имущества, его страхования, резервирования по ссудам, установления лимитов кредитования. Банк уделял внимание также недопущению высокой концентрации кредитного риска.

Управление и оценка остальных финансовых рисков основаны:

- по валютному риску на ежедневном соблюдении открытых валютных позиций;
- по риску потери ликвидности на ГЭП-анализе и соблюдении нормативных значений показателей ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения активов и пассивов Банка, обеспечение стабильной ресурсной базы;
- по процентному риску на ГЭП-анализе, анализе и управлении чистой процентной маржой Банка;
- по операционному риску на идентификации событий операционного риска, определении базового индикатора в виде дохода. В рамках процедур управления указанным риском ведется база регистрации операционных событий, принимались меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

Банк на регулярной основе и с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам и представляет на рассмотрение соответствующим органам управления.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

В организационной структуре Банка имеются подразделения по оценке и управлению банковскими рисками, координирующие работу Банка по данному направлению.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группе связанных контрагентов), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на постоянной основе, лимиты пересматриваются с предусмотренной периодичностью.

Для ограничения кредитного риска органами управления Банка установлены внутренние нормативы: Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%, Н25 max 19% расчёт значений которых осуществляется ежедневно. За 2017 год Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7, Н10, Н25.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя:

- расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика;
- рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска.

Банк корректировал величину расчётного резерва на сумму залогового обеспечения, отвечающего требованиям Банка России и внутренних документов Банка.

Оценка кредитного риска Банка в отчетном периоде производилась с учетом сценариев стресс - тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

При оценке кредитного риска Банк учитывал факторы, отражающие кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентировался на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, производственное и др. оборудование, материальные запасы и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты, практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования залогового имущества.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, 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, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком приняты автотранспортные средства, самоходные машины и другие виды техники, жилые и нежилые помещения, нежилые здания, производственное, сельскохозяйственное, товары в обороте, земельные участки.

Специалисты Банка по работе с залогами в течение срока действия кредитного договора осуществляют периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору. Периодичность оценки различных видов обеспечения, его справедливой стоимости проводится в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Географический риск. Банк не подвержен географическому риску, так как не имеет филиалов и представительств за рубежом.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 2017 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала. Нарушение внутренних лимитов в 2017 году не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| | За 31 декабря 2017 года | | | | За 31 декабря 2016 года | | | |
|----------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 274 735 | (1 010 343) | - | 264 392 | 1 484 582 | (1 195 126) | - | 289 456 |
| Доллары США | 6 261 | (1 210) | - | 5 051 | 12 057 | (9 256) | - | 2 801 |
| Евро | 5 687 | (18) | - | 5 669 | 4 010 | (386) | - | 3 624 |
| Китайский юань | 391 | (22) | - | 369 | 91 | 0 | - | 91 |
| Итого | 1 287 074 | (1 011 593) | - | 275 481 | 1 500 740 | (1 204 768) | - | 295 972 |

Позиция Банка, представленная в таблице выше, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, находящиеся на остатках в кассе, на корреспондентских счетах, в других банках и на расчетных счетах клиентов Банка.

В 2017 и 2016 годах Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2017 года | | За 31 декабря 2016 года | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 30% | 1 515 | - | 840 | - |
| Ослабление доллара США на 30% | (1 515) | - | (840) | - |
| Укрепление евро на 30% | 1 701 | - | 1 087 | - |
| Ослабление евро на 30% | (1 701) | - | (1 087) | - |
| Укрепление китайского юаня на 30% | 111 | - | 27 | - |
| Ослабление китайского юаня на 30% | (111) | - | (27) | - |
| Итого | - | - | - | - |

Валютный риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | Средний уровень риска в течение 2017 года | | Средний уровень риска в течение 2016 года | |
|-----------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 30% | 675 | - | 762 | - |
| Ослабление доллара США на 30% | (675) | - | (762) | - |
| Укрепление евро на 30% | 613 | - | (1 148) | - |
| Ослабление евро на 30% | (613) | - | 1 148 | - |
| Укрепление китайского юаня на 30% | 83 | - | (368) | - |
| Ослабление китайского юаня на 30% | (83) | - | 368 | - |
| Итого | - | - | - | - |

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В Банке создана система управления процентным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке. Задача управления процентным риском включает в себя минимизацию этого риска в пределах прибыльности и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- производит систематический анализ процентных ставок по всем видам заемных средств, доходным

- активам (анализ стоимости ресурсов и доходности активов) с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирует структуру активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- применяет в договорах с заемщиками возможности изменения процентной ставки;
- устанавливает общий лимит процентного риска для Банка в целом.

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов и привлеченных ресурсов. Портфели вложений и обязательств, сформированы, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение Банка не подвержено резким изменениям из-за неблагоприятного изменения процентных ставок и значительного уменьшения маржи. В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

Правление Банка утверждает лимит процентного риска.

КФК Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется ГЭП – анализ, который проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс - тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

Общий анализ процентного риска Банка представлен в таблице, в которой также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|------------------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 98 649 | - | - | - | - | 98 649 |
| Средства в других банках | 300 337 | - | - | - | - | 300 337 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 469 | 176 232 | 129 559 | 581 828 | - | 888 088 |
| Итого финансовых активов | 399 455 | 176 232 | 129 559 | 581 828 | - | 1 287 074 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 352 469 | 270 850 | 196 947 | 191 327 | - | 1 011 593 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | 352 469 | 270 850 | 196 947 | 191 327 | - | 1 011 593 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года | 46 986 | (94 618) | (67 388) | 390 501 | - | 275 481 |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 116 805 | - | - | - | - | 116 805 |
| Средства в других банках | 362 353 | - | - | - | - | 362 353 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 320 | 146 634 | 459 025 | 415 603 | - | 1 021 582 |
| Итого финансовых активов | 479 478 | 146 634 | 459 025 | 415 603 | - | 1 500 740 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 605 222 | 255 011 | 265 455 | 79 080 | - | 1 204 768 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | 605 222 | 255 011 | 265 455 | 79 080 | - | 1 204 768 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года | (125 744) | (108 377) | 193 570 | 336 523 | - | 295 972 |

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов. Для снижения финансовых потерь от ценового риска, Банк размещает в депозиты Банка России свободные ликвидные средства, образующиеся в результате досрочных погашений кредитов.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 26. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800% (внутренний 500%), ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) Банка составляет: 128,2% и 160,0% соответственно.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и своевременно выполнять свои обязательства по мере их наступления без наступления убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Органами, ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Правление Банка и Кредитно-финансовый комитет. В рамках своих полномочий участниками системы управления риском потери ликвидности в Банке являются органы управления, Кредитно-финансовый комитет, подразделения по управлению и оценке рисков, подразделения, осуществляющие расчеты, а также привлечение и размещение средств.

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. Кроме того, регулярно осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

В рамках управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности: норматив мгновенной ликвидности (Н2) min 30%, норматив текущей ликвидности (Н3) min 52%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) max 115%, соблюдение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. За 31 декабря 2017 года указанные нормативы составили:

- Н2 98,3% (2016г.: 89,7%);
- Н3 114,0% (2016г.: 85,0%);
- Н4 61,4% (2016г.: 50,4%).

Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в 2017 году, не нарушались.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные не дисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов – юридических лиц | 289 005 | 101 000 | 100 000 | - | - | 490 005 |
| Средства клиентов – физических лиц | 63 464 | 169 850 | 96 947 | 191 327 | - | 521 588 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по операционной аренде | - | 933 | 902 | 4 813 | 2 595 | 9 243 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 330 | 13 557 | 2 539 | - | - | 17 426 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 353 799 | 285 340 | 200 388 | 196 140 | 2 595 | 1 038 262 |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов – юридических лиц | 483 517 | 105 000 | 230 000 | - | - | 818 517 |
| Средства клиентов – физических лиц | 121 705 | 150 011 | 35 455 | 79 080 | - | 386 251 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по операционной аренде | - | 870 | 846 | 2 791 | 698 | 5 205 |
| Неиспользованные кредитные линии | 20 136 | 42 437 | 55 113 | - | - | 117 686 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 625 358 | 298 318 | 321 414 | 81 871 | 698 | 1 327 659 |

Средства клиентов раскрыты 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.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 98 649 | - | - | - | - | 98 649 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 9 196 | - | - | - | - | 9 196 |
| Средства в других банках | 300 337 | - | - | - | - | 300 337 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 469 | 176 232 | 129 559 | 581 828 | - | 888 088 |
| Итого финансовых активов | 408 651 | 176 232 | 129 559 | 581 828 | - | 1 296 270 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 352 469 | 270 850 | 196 947 | 191 327 | - | 1 011 593 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | 352 469 | 270 850 | 196 947 | 191 327 | - | 1 011 593 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 56 182 | (94 618) | (67 388) | 390 501 | - | 284 677 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017г | 56 182 | (38 436) | (105 824) | 284 677 | 284 677 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 116 805 | - | - | - | - | 116 805 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 10 389 | - | - | - | - | 10 389 |
| Средства в других банках | 362 353 | - | - | - | - | 362 353 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 320 | 146 634 | 459 025 | 415 603 | - | 1 021 582 |
| Итого финансовых активов | 489 867 | 146 634 | 459 025 | 415 603 | - | 1 511 129 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 605 222 | 255 011 | 265 455 | 79 080 | - | 1 204 768 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | 605 222 | 255 011 | 265 455 | 79 080 | - | 1 204 768 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | (115 355) | (108 377) | 193 570 | 336 523 | - | 306 361 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016г | (115 355) | (223 732) | (30 162) | 306 361 | 306 361 | |

Просроченные активы относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца», т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения 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 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 курсов обмена валют.

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.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

По каждому произошедшему событию операционного риска производится анализ причин его возникновения, величины понесенных или потенциальных потерь; проводятся мероприятия, направленные на снижение риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- повышение профессионального уровня персонала;
- материальное стимулирование в зависимости от оценки качества выполнения сотрудниками Банка своих должностных обязанностей;
- организация последующего контроля на уровне руководителей структурных подразделений Банка за операциями, подлежащими дополнительному контролю;
- регламентированный порядок доступа к материальным активам Банка;
- разграничение доступа к информации;
- автоматизация процессов;
- защита от несанкционированного входа в систему;
- страхование помещений и имущества Банка.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- страхование имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- страхование наличных денежных средств от утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- обеспечение помещений Банка охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии.

В прошедшем году руководство Банка по-прежнему уделяло внимание повышению профессионального уровня и юридической грамотности своих сотрудников. Регулярно проводились проверки знаний нормативных документов, технические и экономические учебы. Проведена оценка сотрудников с целью обеспечения соответствия их квалификации занимаемым должностям, определения потребности в обучении, приведения в соответствие уровня оплаты труда сотрудников уровню их квалификации. Сотрудники Банка в плановом порядке посещали выездные курсы повышения квалификации, проходили обучение на семинарах в режиме on-line.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке существует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в форме анкетирования.

В течение 2017 года управление и минимизация правового риска осуществлялась путем установления лимитов по ряду показателей, а также путем стандартизации операций, проводимых Банком, установлением внутреннего порядка согласования с юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых операций, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

За 2017 год уровень правового риска для Банка являлся несущественным.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 494 164 тыс. рублей (2016г: 462 145 тыс. рублей). На ежедневной основе Банк осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России и ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» (Н1)) на уровне 8%.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, имел достаточный запас прочности и составил: 32,1% и 27,9% соответственно.

Нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|----------------|----------------|
| Основной капитал | 413 585 | 406 195 |
| Дополнительный капитал | 80 579 | 55 950 |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | - | - |
| Итого нормативного капитала | 494 164 | 462 145 |

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

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Органы управления Банком считают, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и поэтому резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формируется.

В течение 2016 и 2017 годов Банк не имел судебных разбирательств по искам в отношении Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении

применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прочих совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не формировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Банк арендует офисные помещения (кассы вне кассового узла № 1 и № 2 в г. Иркутск, Операционный офис в г. Чите), нежилое помещение под архив в г. Иркутск, машиноместо в гараже в городах: Иркутск, Чита, Благовещенск по действующим договорам операционной аренды, а так же имеет договоры аренды по трем муниципальным земельным участкам.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с налогом на добавленную стоимость, не подлежащей отмене, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 1 835 | 1 716 |
| От 1 года до 5 лет | 4 813 | 2 791 |
| После 5 лет | 2 595 | 698 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 9 243 | 5 205 |

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных КФК Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|---------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии, свободный лимит в виде «овердрафт» | 17 426 | 117 686 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | - | - |
| Итого обязательств кредитного характера | 17 426 | 117 686 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам в виде «овердрафт» не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 17 426 тыс. рублей (2016г.: 117 686 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублевом эквиваленте.

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ ставок:

| | Примечание | 2017 г. % в год | 2016 г. % в год |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Средства в других банках | 7 | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | 4,00 % - 10,00 % | 7,75 % - 10,41 % |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | | |
| Корпоративные кредиты | | 10,00 % - 16,00 % | 12,00 % - 18,50 % |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | | 12,00 % - 16,00 % | 13,00 % - 17,50 % |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | 12,00 % - 20,00 % | 12,00 % - 23,00 % |
| Автокредиты | | - | 20,00 % |
| Ипотечные кредиты | | 13,50 % | 13,00 % - 14,00 % |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | - | - |
| Дебиторская задолженность | | - | - |

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению руководства Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок:

| | Примечание | 2017 г. % в год | 2016 г. % в год |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Средства других банков | 13 | | |
| Краткосрочные межбанковские кредиты | | - | - |
| Средства клиентов | 14 | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | 1,0 % - 3,0 % | 0,50 % - 1,50 % |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | 1,0 % - 3,0 % | 0,50 % - 1,50 % |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 4,25 % - 9,0 % | 3,00 % - 13,0 % |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | | 0,01 % | 0,10 % - 1,00 % |
| Срочные вклады физических лиц | | 4,0 % - 9,5 % | 4,00 % - 12,5 % |

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк, в том числе, проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, физическими лицами, а так же с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. Доли в капитале Банка принадлежат:

- ООО «Иркутский масложиркомбинат» - 58,1%;
- СХПК «Усольский свинокомплекс» - 19,9%;
- ООО «Янта-Т» - 19,9%;
- ООО «Молоко» - 2,1%.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. В течение отчетного периода данные операции осуществлялись по рыночным ставкам и тарифам.

Остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|---|--------------------------------|
| Кредиты | | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 12% - 20%) | - | 655 | 3 001 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 г. | - | (20) | (215) |
| Средства клиентов | | | |
| Денежные средства на р/счетах | 62 891 | - | 69 870 |
| Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 5% - 9%) | 164 000 | - | 75 000 |
| Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 9,5%) | - | 137 905 | 115 390 |

Статьи доходов и расходов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|----------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 54 | 9 721 |
| Процентные расходы | (27 284) | (11 050) | (20 505) |
| Комиссионные доходы | 3 123 | 40 | 4 101 |
| Прочие операционные доходы | 5 | - | 70 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 1300 | - |
| Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 1 005 | 80 977 |

Остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|---|--------------------------------|
| Кредиты | | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 12% - 15,5%) | - | - | 83 978 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 г. | - | - | (11 631) |
| Средства клиентов | | | |
| Денежные средства на р/счетах | 119 278 | - | 79 430 |
| Срочные депозиты (договорная процентная ставка 7,0% - 10,5%) | 345 000 | - | 50 000 |
| Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 10,25%) | - | 105 183 | 87 137 |

Статьи доходов и расходов за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|----------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 51 | 10 668 |
| Процентные расходы | (36 661) | (9 754) | (19 141) |
| Комиссионные доходы | 3 578 | 87 | 2 936 |
| Прочие операционные доходы | 5 | - | 72 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 760 | 75 000 |
| Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода | - | 1 290 | 32 886 |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|-------------------------------------|---------|---------|
| Заработная плата | 3 843 | 4 488 |
| Вознаграждения по итогам года | 1 216 | 738 |
| Другие краткосрочные вознаграждения | 1 045 | 905 |
| Другие долгосрочные вознаграждения | 1 334 | 1 288 |
| Выходные пособия | - | 406 |

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособия по временной нетрудоспособности, возмещения за использование личного автотранспорта и услуг связи.

К другим долгосрочным вознаграждениям относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

В 2017 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и ревизору Банка, составила 2 166 тыс. рублей (2016г.: 1 856,4 тыс. рублей).


30 События после отчетной даты

На основании решения Общего собрания участников в апреле 2018 года Банк осуществил распределение чистой прибыли за 2017 год в размере 80% на выплату дивидендов участникам, 5 % направил в резервный фонд, 15% оставил нераспределенной.

Других существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной финансовой отчетности, не происходило.


Председатель Правления
Куницына М.Ю.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.