

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование кредитной организации – Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Публичное акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – КБ «Байкалкредобанк» (ПАО). Товарный знак (знак обслуживания) – Байкалкредобанк.

Юридический и фактический адрес Банка: 664025, Россия, г.Иркутск, ул. Ленина, 18.

Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1994 году по решению учредителей. В 2007 году решением общего собрания акционеров наименование Банка изменено с ОАО АК "Классик Банк" на Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Открытое акционерное общество). В 2015 году наименование Банка было изменено на Коммерческий банк "Байкалкредобанк" (Публичное акционерное общество) в связи с приведением организационно-правовой формы общества в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ.

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

17.06.2016 Совет директоров Банка принял решение о закрытии филиала «Нижневартовск» с 18.10.2016 и об открытии с 01.11.2016 представительства Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) «Нижневартовск».

Таким образом, на 01.01.2017 и на 01.01.2018 Банк имеет одно внутреннее подразделение – Дополнительный операционный офис КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) в г. Усолье-Сибирское, и одно обособленное подразделение – представительство КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) «Нижневартовск».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, Утвержденной Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 682 от 24 февраля 2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет представительство в городе Нижневартовск, расположенное по адресу: 628606, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.Нижневартовск, ул. Пионерская, д.17, помещение 1001 и Дополнительный офис «Усолье-Сибирское», расположенный по адресу: 665470, Иркутская область г. Усолье-Сибирское, ул. Менделеева, 65 «а».

Основными акционерами Банка на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года являлись:

Виноградова Елена Анатольевна	72,21%
Виноградова Александра Александровна	21,13%
Прочие акционеры	6,66%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году обнаружила тенденции к сопротивлению кризисным явлениям, что обусловило восстановление после предшествующего сложного периода. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, когда падение составило 0,2%.

Экономика страны стала менее чувствительна к изменениям цен на экспортные энергетические ресурсы. В то же время действие международных санкций в отношении некоторых секторов экономики, а также отдельных групп компаний и физических продолжает оказывать негативное влияние на экономику России и её инвестиционный климат. Текущая международная обстановка не позволяет делать положительные прогнозы в отношении перспектив снижения санкционного давления.

Инфляция в годовом выражении в 2017 году составила 2,5% (5,4% в 2016 году). Поступательное планомерное снижение инфляции позволило Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, составлявшая в конце 2016 года 10% годовых, достигая к концу 2017 года 7,75% годовых. В начале 2018 года ставка была снижена еще на 50 базисных пунктов и на момент публикации настоящей отчетности составляет 7,25% годовых. Помимо безусловного положительного эффекта от динамики инфляции следует отметить обусловленное понижением ключевой ставки снижение доходности по финансовым инструментам.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" улучшен прогноз агентством Moody's и до "позитивного" агентствами Fitch Ratings и Standard & Poor's.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности 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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы

ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок перераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года, если не указано иное.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Согласно данным поправкам компания должна раскрывать информацию об изменениях и обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и не обусловленные ими (например, в результате колебания курсов валют). При первоначальном применении поправок не обязательно представлять сравнительную информацию за предыдущие периоды.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет 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 уплаты 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 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применяемые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на её учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года, или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустила финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных для торговли". Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитнообесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитнообесцененными уже при первоначальном признании, или РСН-активы). При первоначальном признании РСН-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Группа планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором" (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определять, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компаниям, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях" (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, призванное к рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается;
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации;
- (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 с 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или целевой инвестиционный фонд, доверительный целевой фонд или подобной рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операция в иностранной валюте и предоплата возмещения" (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при

прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникших в результате преолаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате преолаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях преолаты, организация необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленного на условиях преолаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникшие в результате преолаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или немонетарного. В общем случае платежи или поступления возмещения, осуществленные на условиях преолаты, приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организация может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или немонетарным.

Поправка к МСФО (IAS) 40 "Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости" (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости, и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана" (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования

МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Условия предоставления с отрицательной компенсацией" (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоставлены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи за риск, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 "Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия" (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, а не того, как

они могут сократить балансовую стоимость инвестиций на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикла 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В то же время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и непрямыми лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются составом различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

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

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- средства в кредитных организациях;
- кредиты;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Методы оценки

Банком используются следующие методы оценки финансовых инструментов:

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
 - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным надежных источников.
 - При отсутствии текущих котировок – по последней котировке или фактической цене сделки, совершенной на стандартных условиях.
- Амортизированная стоимость с использованием эффективной ставки процента
 - Себестоимости с учетом затрат на совершение сделки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате совершения сделки.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по należностям и финансовые активы, удерживаемые до погашения, в суаль и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долине финансовых активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

Основными признаками обесценения являются следующие события:

- просрочка очередного взноса;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может папример 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;
- 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;
- существует информация об имевшихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным 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, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их повесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе, банкоматах и на текущих счетах в Банке России (кроме счетов Обязательных резервов), а так же эквиваленты денежных средств представляющих собой счета типа «Ностро» в других кредитных организациях, не имеющих каких-либо ограничений по их использованию. Денежные средства с ограничениями на право использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

- финансовый актив включает производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котировавшиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

При формировании резервов под обесценение кредитов используются следующие процентные ставки резерва:

- 1 категория качества – 0-1%
- 2 категория качества – 2-10%
- 3 категория качества – 11-21%
- 4 категория качества – 22-50%
- 5 категория качества – 51-100%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, менее затрат по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После

первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов независимым третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, определяется с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 и за вычетом накопленной амортизации для отражения изменений, связанных с покупательной способностью рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости.

на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 50 лет;
- Прочая недвижимость, сооружения, мебель, сейфы, оружие, теле- радиопаратура, кондиционеры – 10 лет;
- Автомобили – 5 лет;
- Компьютерная техника – 4 года.

Применяемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения и расчетных бухгалтерских оценках и ошибок» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Амортизация актива признается, когда он становится доступным для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Земли не подлежат амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включаются активы, балансовая стоимость которых будет возмещена посредством их продажи, а не дальнейшего использования.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Амортизация по активам, входящих в данную категорию не начисляется.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. При отсутствии возможности определить справедливую стоимость инвестиционная недвижимость учитывается по себестоимости с начислением амортизации в порядке аналогичном учету основных средств.

Инвестиционная недвижимость, подвергшаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

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.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый нематериальный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующего денежные потоки.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

Засимые средства

К засиым средствам относятся:

- Средства клиентов

- Средства других банков
- Прочие заемные средства

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая:

- обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам;
- обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтверждающей, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Дивиденды

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

Налогообложение

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с фирмированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу 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.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и иных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банка может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно на дату приобретения, то на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Инфляция

Влияние применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» заключается в том, что денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Оценочное обязательство

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

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банка принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Иностранная валюта

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переносятся 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, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Исправление ошибок

Банком осуществлено исправление ошибок прошлых лет, связанных с учетом нематериальных активов. Корректировка, связанная с ретроспективным пересчетом, касалась следующих показателей отчетности:

Показатели отчетности за 2017 год (за 31 декабря 2017 года)	До пересчета	Пересчет	После пересчета
Нематериальные активы	-	4 932	4 932
Итого активов	977 383	4 932	982 315
Нераспределенная прибыль	6 309	4 932	11 241
Итого собственного капитала	332 913	4 932	337 845
Итого обязательств и собственного капитала	977 383	4 932	982 315
Операционные расходы	(92 455)	4 932	(87 523)
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	12 583	4 932	17 515

5. Денежные средства и их эквиваленты

	Примечание	2017	2016
Наличные средства		23 540	27 006
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		31 967	81 471
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:			
- Российской Федерации		7 269	29 330
- других стран		-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов		62 776	137 807

6. Средства в других банках

	Примечание	2017	2016
Депозиты в Банке России		-	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях		460 589	200 794
Прочие размещенные средства в кредитных организациях		2 352	1 413
Резервы на возможные потери		-	-
Итого средств в других банках		462 941	202 207

Анализ средств в других банках по кредитному качеству на состоянию за 31 декабря 2017 года и 2016 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченные средства в других банках за 2017 и 2016 год отсутствуют. Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

7. Кредиты клиентам

	2017	2016
Корпоративные кредиты	450 364	559 346
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 881	1 211
Кредиты физическим лицам	72 875	94 105
Кредиты клиентам до создания резерва под обеспечение кредитов	530 120	654 662
Резерв под обеспечение кредитов клиентам	(43 246)	(46 196)
Итого кредитов клиентам	486 874	608 466

Ниже представлен анализ изменения резерва под обеспечение кредитов клиентам в течение 2016-2017 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение кредитов клиентам за 31 декабря 2015 года	40 015	343	19 791	60 149

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	(22 907)	(333)	1 647	(6 313)
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(7 640)			(7 640)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	24 748	10	21 438	46 196
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	16 378	445	(9 333)	7 490
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(8 000)	-	(2 440)	(10 440)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	33 126	455	9 665	43 246

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	150	0,0	4 348	0,7
Строительство	13 542	2,8	29 691	4,9
Недвижимость, аренда, услуги	19 932	4,1	5 775	0,9
Торговля	159 891	32,8	162 407	26,7
Сельское, лесное хозяйство	21 918	4,5	26 097	4,3
Производство	95 885	19,7	69 326	11,4
Финансовое посредничество (лизинг)	96 650	19,9	177 893	29,2
Транспорт и связь	1 627	0,3	44 913	7,4
Физические лица	63 210	13,0	72 668	11,9
Прочее	14 060	3	15 348	3
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	486 874	100	608 466	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелось 4 заемщиков (групп заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка, совокупная задолженность которых составляет 238 129 тысяч рублей или 48,9% от кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелось 6 заемщиков с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка, совокупная задолженность которых составляет 368 802 тысяч рублей или 60,6% от кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты инд. Предприним.	Кредиты физ.лицам	Итого
Недвижимость и земля	101 297	6 244	19 524	127 065
Автотранспорт и оборудование	202 687	182	22 429	225 298
Прочее обеспечение	96 584	-	-	96 584
Необеспеченные	16 670	-	21 257	37 927
Итого кредитов	417 238	6 426	63 210	486 874

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты инд. Предприним.	Кредиты физ. лицам	Итого
Недвижимость и земля	221 445	498	20 797	242 740
Автотранспорт и оборудование	250 475	703	22 446	273 624
Прочее обеспечение	3 420	-	-	3 420
Необеспеченные	59 257	-	29 425	88 682
Итого залогового обеспечения	534 597	1 201	72 668	608 466

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость и земля	237 128	6 587	44 102	287 817
Автотранспорт и оборудование	452 209	840	59 743	512 792
Прочее обеспечение	388 999	-	-	388 999
Итого залогового обеспечения	1 078 336	7 427	103 845	1 189 608

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость и земля	372 377	2 100	50 474	424 951
Автотранспорт и оборудование	461 135	1 691	54 174	517 000
Прочее обеспечение	538 295	-	4 123	542 418
Итого залогового обеспечения	1 371 807	3 791	108 771	1 484 369

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие кредиты без признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	305 280	145 084	-	450 364
Кредиты индивидуальным предпринимателям	186	6 695	-	6 881
Кредиты физическим лицам	-	10 097	62 778	72 875
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обесценение кредитов	305 466	161 876	62 778	530 120
резерв под обесценение кредитов клиентам	(6 109)	(35 489)	(1 648)	(43 246)
Итого кредитов клиентам	299 356	126 387	61 130	486 874

Средняя ставка резервирования по кредитному портфелю составляет по состоянию на 31.12.2017 г. 8,2%.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие кредиты без признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	290 435	268 911	-	559 346
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 211	-	-	1 211
Кредиты физическим лицам	31 057	22 218	40 830	94 105
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обесценение кредитов	322 703	291 129	40 830	654 662
резерв под обесценение кредитов клиентам	(3 221)	(41 397)	(1 578)	(46 196)
Итого кредитов клиентам	319 482	249 732	39 252	608 466

Средняя ставка резервирования по кредитному портфелю составляет по состоянию на 31.12.2016 г. 7,05%.

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	145 084	-	-	-	145 084
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 695	-	-	-	6 695
Кредиты физическим лицам	64 666	149	732	7 328	72 875
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	216 445	149	732	7 328	224 654
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(29 694)	(31)	(84)	(7 328)	(37 137)
Итого обесцененных кредитов клиентам	186 751	118	648	-	187 517

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	250 435	-	256	9 220	268 911
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	45 075	-	10	17 963	63 048
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	304 510	-	266	27 183	331 959
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(15 787)	-	(5)	(27 183)	(42 975)
Итого обесцененных кредитов клиентам	288 723	-	261	-	288 984

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существующими по величине, поэтому оцененные Банком на индивидуальный основе.

К совокупно обеспеченным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфеля однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

В состав обеспеченных кредитов кассетам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены.

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"

В ходе обычной деятельности Банка имелись случаи погашения ссудной задолженности имуществом заемщиков. Имущество на конец 2017 года представлено несколькими объектами незавершенного строительства. Банк имеет намерение реализовать указанное имущество в течение 1 года.

	2017	2016
Стоимость на начало года	10 634	5 075
Приобретение		5 359
Реализация		
Переклассификация из состава инвестиционной недвижимости		
Переклассификация в состав инвестиционной недвижимости		
Итого долгосрочных активов для продажи	10 634	10 634

9. Основные средства

Движение основных средств в 2017 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 003	1 128	572	6 984	11 687
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	3 671	5 968	2 015	6 984	18 638
Приобретение	7 695	1 358	1 935	-	10 988
Выбытие		(355)	(1 065)	(6 984)	(8 604)
Остаток на 31 декабря 2017 года	11 366	6 771	2 885	-	21 022
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	668	4 840	1 443	-	6 951
Амортизационные отчисления	207	621	431	-	1 259
Выбытие		(355)	(1 064)	-	(1 619)
Остаток на 31 декабря 2017 года	875	4 906	810	-	6 591
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 491	1 865	2 075	-	14 431

Движение основных средств в 2016 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	3 077	1 647	1 345	-	6 069
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	3 671	6 086	2 694	-	12 451
Приобретение	-	-	-	6 984	6 984
Выбытие	-	(118)	(679)	-	(797)
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 671	5 968	2 015	6 984	18 638
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	594	4 439	1 349	-	6 382
Амортизационные отчисления	74	319	502	-	1 095
Выбытие	-	(118)	(408)	-	(526)
Остаток на 31 декабря 2016 года	668	4 840	1 443	-	6 951
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 003	1 128	572	6 984	11 687

По состоянию на конец 2017 года в эксплуатации находились полностью амортизированные основные средства первоначальной стоимостью 3 631 тысяча рублей (2016: 3 935 тысяч рублей)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в 2016-2017 гг.:

	2017	2016
Остаточная стоимость на начало года	4 932	-
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	5 165	-
Приобретение	1 952	5 165
Выбытие	-	-
Остаток на конец года	7 117	5 165
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	233	-
Амортизационные отчисления	253	233
Выбытие	-	-
Остаток на конец года	486	233
Остаточная стоимость на конец года	6 631	4 932

11. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 909	1 334
Предоплата по налогам	74	43
Расчеты по пластиковым картам	199	-
Прочее	1 670	1 352
Резервы под обесценение	(4 961)	(1 405)
Итого прочих активов	1 891	1 324

Далее представлено анализ изменений резервов под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резервы под обесценение на начало года	1 405	1 860
Создание (восстановление) резерва	3 890	335
Списание за счет резерва	(334)	(790)
Резервы под обесценение на конец года	4 961	1 405

12. Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	51 991	45 552
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица и ИП		
- Текущие счета/счета до востребования	42 805	61 528
- Срочные вклады	581 655	498 826
Прочие счета		
Итого средств клиентов	676 451	605 906

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	608 673	89,98%	560 354	92,48%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	-	0,00%	1 331	0,22%
Добыча полезных ископаемых	2 578	0,38%	2	0,00%
Промышленность (производство)	3 116	0,46%	7 228	0,56%
Строительство	13 966	2,06%	3 385	0,56%

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговая	22 714	4,36%	10 227	1,69%
Транспорт	2 628	0,39%	4 607	0,76%
Финансы и инвестиции	5 299	0,78%	7 830	1,29%
Недвижимость	6 983	1,03%	5 510	0,91%
Прочее	10 494	1,55%	5 432	0,90%
Итого средств клиентов	676 451	100,00%	605 906	100,00%

13. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированные депозиты	30 000	30 000
Итого прочих заемных средств	30 000	30 000

14. Прочие обязательства

	2015	2016
Кредиторская задолженность	3 489	3 401
Налоги к уплате	47	1 565
Резерв по опционным обязательствам	4 859	2 985
Наращенные расходы		
Прочее	110	613
Итого прочих обязательств	8 505	8 564

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Обязательный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 682 090	284 105	323 492	5 682 090	284 105	323 492
Привилегированные акции	38 000	1 900	2 292	38 000	1 900	2 292
Эмиссионный доход		820	820		820	820

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной

в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенный прибыль Банка составила 50 (37 тысяч рублей (2016 г.: 33 347 тысяч рублей)).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, была отражена резервный фонд в сумме 4 595 тысяч рублей (2016 г.: 3 955 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В 2017 г. были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 76 тыс. руб. (2016 г.: не выплачивались).

17. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	88 310	107 548
Средства в других банках	27 136	27 878
Векселя	-	-
Итого процентных доходов	115 446	135 426
Процентные расходы		
Средства клиентов	(53 981)	(53 771)
Итого процентных расходов	(53 981)	(53 771)
Чистые процентные доходы	61 465	81 655

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	13 587	15 265
Комиссии по выданным гарантиям	-	479
Прочее	266	386
Итого комиссионных доходов	13 853	16 130
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	(1 694)	(1 229)
Комиссии за инкассацию	-	-
Прочее	(123)	(143)
Итого комиссионных расходов	(1 817)	(1 372)
Чистые комиссионные доходы	12 036	14 758

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Штрафы, пени, неустойки	3 897	155
Доходы аренды	-	-
Доходы от выбытия основных средств	737	4 403
Прочее	1 043	149
Итого операционных доходов	5 677	4 707

20. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал, в том числе:		41 872	47 370
- начисленная заработная плата		33 420	36 406
- отчисления в обязательные фонды РФ		8 452	10 964
Расходы по аренде основных средств		5 904	8 882
Амортизация основных средств	9	1 259	1 142
Амортизация нематериальных активов	10	253	233
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 173	8 018
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 834	3 568
Охрана		3 402	4 079
Связь и телекоммуникация		1 210	1 621
Аудит		435	402
Реклама и маркетинг		73	279
Штрафы, пени, неустойки		343	30
Страхование		2 833	1 814
Прочее		8 797	10 085
Итого операционных расходов		71 388	87 523

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	614	3 762
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 868)	3 570
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4 254)	7 332

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 250	24 847
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	450	4 969
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль		
Влияние постоянных разниц	(4 704)	2 363
Не отраженные в отчетности изменения отложенного налогового актива		
Прочие временные разницы		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4 254)	7 332

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 Банка. Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года отражаются по ставке 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	2017	Изменение	2016
	в ОПУ	в капитале	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(154)	(3 027)	2 873
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	-	-	-
Убыток прошлых лет	283	0	283
Прочие активы	968	704	264
Прочие обязательства	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 097	(2 323)	3 420
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НА	(70)	1 381	(1 451)
Средства клиентов	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	56	(56)
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	2 697	2 782	(85)
Прочие активы	-	-	-
Прочие обязательства	1 649	2 972	(1 323)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	4 276	7 191	(2 915)
Итого чистый отложенный налоговый актив	5 373	4 868	505

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе. Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль и отражается в балансе.

22. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 22.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

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 и отзовется условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск.

Банк может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-Н "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Подверженность Банка данному виду риска мала, поскольку в течение 2017 и 2016 года Банк не осуществлял операций на открытых рынках с финансовыми инструментами.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62 776	-	-	62 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 282	-	-	5 282
Средства в других банках	462 941	-	-	462 941
Кредиты клиентам	486 874	-	-	486 874
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"	10 634	-	-	10 634
Основные средства	14 431	-	-	14 431
Нематериальные активы	6 631	-	-	6 631
Текущие требования по налогу на прибыль	2 397	-	-	2 397
Отложенный налоговый актив	5 373	-	-	5 373
Прочие активы	1 891	-	-	1 891
Итого активов	1 059 230	-	-	1 059 230
Обязательства				
Средства клиентов	676 451	-	-	676 451
Прочие заемные средства	30 000	-	-	30 000
Прочие обязательства	8 505	-	-	8 505
Итого обязательств	714 956	-	-	714 956
Чистая балансовая позиция	344 274	-	-	344 274
Обязательства кредитного характера	48 378	-	-	48 378

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	137 807	-	-	137 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 753	-	-	4 753
Средства и других банках	202 207	-	-	202 207
Кредиты клиентам	608 466	-	-	608 466
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"	10634	-	-	10634
Основные средства	11687	-	-	11687
Нематериальные активы	4932	-	-	4932
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенный налоговый актив	505	-	-	505
Прочие активы	1324	-	-	1324
Итого активов	982 315	-	-	982 315
Обязательства				
Средства клиентов	605 906	-	-	605 906
Прочие заемные средства	30 000	-	-	30 000
Прочие обязательства	8 564	-	-	8 564
Итого обязательств	644 470	-	-	644 470
Чистая балансовая позиция	337 845	-	-	337 845
Обязательства кредитного характера	44 257	-	-	44 257

Банк осуществляет деятельность в двух регионах – Иркутской области и Ханты-Мансийском автономном округе.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	52 736	3 069	6 902	69	62 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 282	-	-	-	5 282

	Рубли	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Средства и других банках	461 789	1 152	-	-	462 941
Кредиты клиентам	486 874	-	-	-	486 874
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"	10 634	-	-	-	10 634
Основные средства	14 431	-	-	-	14 431
Нематериальные активы	6 631	-	-	-	6 631
Текущие требования по налогу на прибыль	2 397	-	-	-	2 397
Отложенный налоговый актив	5 373	-	-	-	5 373
Прочие активы	1 889	2	-	-	1 891
Итого активов	1 048 036	4 223	6 902	69	1 059 230
Обязательства					
Средства клиентов	664 655	5 178	6 618	-	676 451
Прочие заемные средства	30 000	-	-	-	30 000
Прочие обязательства	8 505	-	-	-	8 505
Итого обязательств	703 160	5 178	6 618	-	714 956
Чистая балансовая позиция	344 876	(955)	284	69	344 274
Обязательства кредитного характера	48 378	-	-	-	48 378

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	101 615	12 256	23 657	279	137 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 753	-	-	-	4 753
Средства и других банках	200 200	2 007	-	-	202 207
Кредиты клиентам	608 466	-	-	-	608 466
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"	10 634	-	-	-	10 634
Основные средства	11 687	-	-	-	11 687
Нематериальные активы	4 932	-	-	-	4 932
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	505	-	-	-	505
Прочие активы	1 324	-	-	-	1 324
Итого активов	944 116	14 263	23 657	279	982 315
Обязательства					

	Рубль	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Средства клиентов	568 087	14 277	23 542	-	605 906
Прочие заемные средства	30 000	-	-	-	30 000
Прочие обязательства	8 133	431	-	-	8 564
Итого обязательства	606 220	14 708	23 542	-	644 470
Чистая балансовая позиция	337 896	(445)	115	279	337 845
Обязательства кредитного характера	44 257	-	-	-	44 257

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(48)	(48)
Ослабление доллара США на 5%	48	48
Укрепление евро на 5 %	14	14
Ослабление евро на 5 %	(14)	(14)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(23)	(23)
Ослабление доллара США на 5%	23	23
Укрепление евро на 5 %	6	6
Ослабление евро на 5 %	(6)	(6)

Следует отметить, что суммарный эффект от колебаний курсов основных валют незначительный, поскольку Банк поддерживает незначительный размер открытой валютной позиции.

Изменения курса китайской валюты в расчет не принимаются ввиду незначительной позиции по ней и отсутствия достаточно достоверных рыночных котировок.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведенным выплатам по гарантам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Председатель Правления Банка.

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

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по данным бухгалтерского баланса, основанные на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востр-я и мспее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроч. и с неопр. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62 776	-	-	-	-	62 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 282	-	-	-	-	5 282
Средства в других банках	462 941	-	-	-	-	462 941
Кредиты клиентам	555	45 822	111 678	328 053	766	486 874
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	-	-	10 634	10 634
Основные средства	-	-	-	-	14 431	14 431
Нематериальные активы	-	-	-	-	6 631	6 631
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 397	2 397
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 373	5 373
Прочие активы	1 891	-	-	-	-	1 891
Итого активов	533 445	45 822	111 678	328 053	40 232	1 059 230
Обязательства						
Средства клиентов	52 764	238 494	127 116	258 077	-	676 451
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	-	30 000
Прочие обязательства	8 505	-	-	-	-	8 505
Итого обязательств	61 269	238 494	127 116	288 077	-	714 956
Чистый разрыв ликвидности	472 176	(192 672)	(15 438)	39 976	40 232	344 274
Совокупный разрыв ликвидности	472 176	279 504	264 066	304 042	344 274	
Обязательства кредитного характера	48 378					48 378

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по данным бухгалтерского баланса, основанные на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	137 807	-	-	-	-	137 807

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Просро- чные и с неопре- деленным сроком	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 753	-	-	-	-	4 753
Средства и других банках	202 207	-	-	-	-	202 207
Кредиты клиентам	657	10 680	99 477	497 524	128	608 466
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	-	-	10634	10634
Основные средства	-	-	-	-	11687	11687
Нематериальные активы	-	-	-	-	4932	4932
Текущие требования по паю на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	505	505
Прочие активы	-	-	-	-	1324	1324
Итого активов	345 424	10 680	99 477	497 524	29 210	982 315
Обязательства						
Средства клиентов	219 669	121 190	106 809	158 238	-	605 906
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	-	30 000
Прочие обязательства	8 564	-	-	-	-	8 564
Итого обязательств	228 233	121 190	106 809	188 238	-	644 470
Чистый разрыв ликвидности	117 191	(110 510)	(7 332)	309 286	29 210	337 845
Совокупный разрыв ликвидности	117 191	6 681	(651)	308 635	337 845	
Обязательства кредитного характера	44 257					44 257

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 61,0% (2016 г.: 120,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 394,2% (2016 г.: 289,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 36,9% (2016 г.: 51,8%).

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

Информация по условным обязательствам кредитного характера Банка, не признанная в отчете о финансовом положении, по срокам истечения действия договоров, либо по датам выборки лимитов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
2017					
Выданные гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	48 378	-	-	-	48 378
Всего условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2017 года	48 378	-	-	-	48 378
2016					
Выданные гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	44 257	-	-	-	44 257
Всего условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2016 года	44 257	-	-	-	44 257

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с будущим колебанием 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 вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	62 776	-	-	-	62 776
Средства в кредитных организациях	462 941	-	-	-	462 941
Кредиты клиентам	1 321	43 822	111 678	328 053	486 874
Итого финансовых активов	527 038	43 822	111 678	328 053	1 012 591
Обязательства					
Средства клиентов	52 764	238 494	127 116	258 077	676 451
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	30 000
Итого финансовых обязательств	52 764	238 494	127 116	288 077	706 451
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	474 274	(192 672)	(15 438)	39 976	306 140
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2017 года	474 274	281 602	266 164	306 140	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	137 807	-	-	-	137 807
Средства в кредитных организациях	202 207	-	-	-	202 207
Кредиты клиентам	785	10 680	99 477	497 524	608 466
Итого финансовых активов	340 799	10 680	99 477	497 524	948 480
Обязательства					
Средства клиентов	156 209	218 926	185 896	47 370	605 906
Прочие заемные средства	-	-	-	30 000	30 000
Итого финансовых обязательств	156 209	218 926	185 896	77 370	635 906
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	184 590	(208 246)	(86 419)	420 154	312 574
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2016 года	184 590	(23 656)	(110 075)	310 079	

Все процентные активы Банка на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имеют фиксированные процентные ставки.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки по процентным обязательствам были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 065 тысяч рублей больше (2016 г.: на 6 359 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки по процентным активам были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 10 126 тысяч рублей больше (2016 г.: на 9 485 тысяч рублей).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года:

	2017			2016		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках						
Кредиты клиентам	11,63%	-	-	14,67%	-	-
Обязательства						
Прочие заемные средства	10,5%	-	-	10,5%	-	-
Средства клиентов	7,91%	1,15%	1,43%	8,86%	2,47%	0,47%

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

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с выбранной стратегией, направленной на достижение максимальной эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, управлении активами и пассивами Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании исполнительных документов судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения правового риска и особенностей их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы правового риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и

выражающиеся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправомерном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие неумышленных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для разработки методик оценки риска, для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, подбор квалифицированных специалистов, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, ограничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур по исполнению документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом

долгосрочной перспективе. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преобладание которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («горизонт достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	327 480	318 511
Дополнительный капитал	25 950	43 182
Итого нормативного капитала	353 430	361 693

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 43,2% (2016 г.: 39,5%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 8,0%.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. Исклы по собственной оценке, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Банком сформирован резерв по данным разбирательствам в размере 4 859 тыс. руб. (2017 г.: 2 985 тыс. руб.).

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подержежно частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать при календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантией создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обеспечения выданных кредитов Банк не будет предоставлять выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Условные обязательства Банка составлены:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	48 378	44 257
Гарантии выданные	-	-
За вычетом резерва по оценочным обязательствам	-	-
Итого условных обязательств	48 378	44 257

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

Данные за 2017 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62 776			62 776
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 282			5 282
Средства в других банках			462 941	462 941
Кредиты клиентам			486 874	486 874
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"			10 634	10 634
Основные средства			14 431	14 431
Нематериальные активы			6 631	6 631
Текущие требования по налогу на прибыль			2 397	2 397
Отложенный налоговый актив			5 373	5 373
Прочие активы			1 891	1 891
Итого активов				1 059 230
Обязательства				
Средства клиентов	94 796		581 655	676 451

Данные за 2017 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Прочие заемные средства			30 000	30 000
Прочие обязательства			8 505	8 505
Отложенное налоговое обязательство				
Итого обязательств				714 956

Данные за 2016 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	137 807			137 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 753			4 753
Средства в других банках			202 207	202 207
Кредиты клиентам			608 466	608 466
Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи"			10 634	10 634
Основные средства			11 687	11 687
Нематериальные активы			4 932	4 932
Отложенный налоговый актив			505	505
Прочие активы			1 324	1 324
Итого активов				982 315
Обязательства				
Средства клиентов	107 080		498 826	605 906
Прочие заемные средства			30 000	30 000
Прочие обязательства			8 564	8 564
Отложенное налоговое обязательство				
Итого обязательств				644 470

1 Уровень - это копируемые цены (искорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

2 Уровень - это исходные данные, которые не являются копируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

3 Уровень - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

27. 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 положено 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 обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо и соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2017 представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	969	969
Средства клиентов	79 354	480	547	80 381
Субординированные кредиты	-	-	30 000	30 000
Гарантии выданные	-	-	-	-

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Примиситные доходы	-	3	156	159
Процентные расходы	7 968	51	2 897	10 916
Комиссионные доходы	-	-	46	46
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	-	95	8 436	8 531
Средства клиентов	133 985	245	6 488	140 718
Субординированные кредиты	-	-	30 000	30 000
Гарантии выданные	-	-	-	-

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

	Акционеры/ Участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	49	4 190	4 239
Процентные расходы	14 619	43	3 852	18 514
Комиссионные доходы	-	-	46	46
Прочие доходы	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-

Общая списочная численность работников на конец 2017 года составила 56 человек (2016: 56 человек).

К основному управленческому составу относятся Председатель Правления, члены Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер.

28. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.