

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**за период, начавшийся 1 января 2017 года
и закончившийся 31 декабря 2017 года,
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	15
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
11. Основные средства	34
12. Нематериальные активы	35
13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	37
14. Прочие активы	37
15. Средства других банков	38
16. Средства клиентов	38
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
18. Прочие заемные средства	39
19. Прочие обязательства	40
20. Уставный капитал	41
21. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)	41
22. Процентные доходы и расходы	41
23. Комиссионные доходы и расходы	41
24. Прочие операционные доходы	42
25. Операционные расходы	42
26. Налог на прибыль	42
27. Прочие компоненты совокупного дохода	44
28. Дивиденды	45
29. Управление финансовыми и прочими рисками	45
30. Управление капиталом	54
31. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	55
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
33. Операции со связанными сторонами	58
34. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	61
35. События после отчетной даты	62

№Б-44 от 28 апреля 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию о существенном допущении, принятом руководством Банка при формировании годовой финансовой отчетности, изложенном в п.34 пояснительной информации к годовой финансовой отчетности о том, что в отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество Банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля,

которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

28 апреля 2018 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	803 267	646 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 386	35 054
Средства в других банках	7	629 618	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 656 427	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	87 919	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 176	20 191
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	383 845	320 937
Нематериальные активы	12	10 434	11 892
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	13	265 154	0
Текущие требования по налогу на прибыль		9 258	11 422
Отложенный налоговый актив	26	0	2 281
Прочие активы	14	18 877	12 564
Итого активов		5 922 361	5 065 422
Обязательства			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	4 896 353	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	26 200	0
Прочие заемные средства	18	234 505	237 454
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	49
Отложенное налоговое обязательство	26	15 695	15 899
Прочие обязательства	19	17 293	18 645
Итого обязательств		5 190 095	4 563 991
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	317 670	317 670
Прочие взносы участников		193 234	0
Фонд переоценки основных средств		96 279	91 112
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	125 083	92 649
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		732 266	501 431
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 922 361	5 065 422

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	22	623 445	618 063
Процентные расходы	22	(365 705)	(397 387)
Чистые процентные доходы		257 740	220 676
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(26 133)	(65 580)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		231 607	155 096
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 441	6 848
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		397	(156)
Комиссионные доходы	23	107 079	107 620
Комиссионные расходы	23	(35 140)	(22 291)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(240)	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(1 609)	576
Прочие операционные доходы	24	20 372	7 600
Чистые доходы (расходы)		329 907	255 293
Расходы на содержание персонала		(116 716)	(109 850)
Операционные расходы	25	(162 917)	(126 197)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		50 274	19 246
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	(12 091)	2 242
Прибыль (убыток) за период		38 183	21 488
Выплаты из прибыли после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		38 183	21 488

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		38 183	21 488
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	27	6 459	10 735
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	27	(1 292)	(2 147)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 167	8 588
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	27	0	0
Совокупный доход (убыток) за период		43 350	30 076

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток за 31 декабря 2015 года	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355
Прибыль (убыток) за период	0	21 488	0	0	21 488
Прочий совокупный доход	0	3 950	0	4 638	8 588
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431
Прибыль (убыток) за период	0	38 183	0	0	38 183
Прочий совокупный доход	0	0	0	5 167	5 167
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	193 234	0	193 234
Дивиденды	0	(5 750)	0	0	(5 750)
Остаток за 31 декабря 2017 года	317 670	(23 981)	342 297	96 279	732 266

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

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

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	612 330	595 367
Проценты уплаченные	22	(368 305)	(400 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 441	6 848
Комиссии полученные	23	107 326	106 734
Комиссии уплаченные	23	(34 700)	(21 841)
Прочие операционные доходы	24	6 924	6 148
Расходы на содержание персонала		(115 894)	(111 344)
Уплаченные операционные расходы	25	(131 866)	(107 679)
Уплаченный налог на прибыль	26	(8 070)	(1 051)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		75 186	72 465
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 332)	(8 967)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(228 057)	(52 682)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(155 240)	(351 903)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	14	(6 307)	5 554
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	606 328	297 943
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	18	0	100 000
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	17	26 200	0
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	(5 505)	3 380
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		310 273	65 790
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	(24 000)
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	11-13	(142 725)	(4 310)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		0	3 202
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(142 725)	(25 108)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	28	(5 750)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(5 750)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 671)	(32 080)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		157 127	8 602

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		646 139	637 537
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	803 267	646 139

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сеть Банка включает в себя 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доли в Уставном капитале Банка имели два участника: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов остается крайне неоднородной.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики ЦБ РФ и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами (крепкий рубль, высокий урожай) темпы роста инфляции существенно замедлились с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года.

При этом российские фондовые индексы оставались под давлением. Так, индекс РТС к концу 2017 года показал нулевую динамику после роста на 52,2% в 2016 году, а индекс ММВБ снизился на 5,5% после роста на 26,8% в 2016 году.

Высокий уровень реальных процентных ставок, позитивная динамика нефтяных котировок, падение курса доллара США на глобальном рынке и смягчение ожиданий относительно монетарной политики ФРС США сделали российские активы привлекательными для нерезидентов, позволяя инвесторам зарабатывать на разнице процентных ставок. Спрос на российские активы повысился, обеспечив снижение зависимости рубля от цен на нефть.

В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано новое бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах Министерства покупал валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при повышении цены на нефть URALS уровня 40 долларов за баррель, оказывая, тем самым, существенное влияние на курс рубля.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от существующей оценки руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банк и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка за 2017 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату. Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за отчетный период.

Прочие критерии выбора принципов представления

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и учредители планируют и далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет (осуществляет учетные записи) в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей неконсолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Приведение собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже указаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2017 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2016 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2017 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2016 г.
По Российским правилам бухгалтерского учета	731 193	515 535	24 328	29 376
Переоценка основных средств	7 507	5 854	(1 698)	0
Влияние начисленных процентов	26 291	18 588	7 703	9 191
Резервы на возможные потери	(27 702)	(33 154)	5 452	(16 085)
Пересчет стоимости основных средств	2 184	582	1 603	(7 770)
Признание нематериальных активов	(1 886)	(3 212)	1 325	3 318
Отсроченное налогообложение	(3 525)	(2 618)	(576)	(4 172)
Финансовая помощь учредителя	0	0	0	0
Прочее	(1 796)	(144)	46	7 630
По Международным стандартам финансовой отчетности	732 266	501 431	38 183	21 488

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранной валюты на конец периода, которые были использованы Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Руб./Доллар США	57,6002	60,6569
Руб./Евро	68,8668	63,8111

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

4.1 Финансовые инструменты. Первоначальное признание. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают

справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

4.2 Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании активов. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение актива (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков активы включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение".

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. Методика оценки кредитного риска и расчета резерва под обесценение ссуд изложена в Приложении 6.

4.3 Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и всех основных соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом, но продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные

обязательства по оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего

обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

4.4 Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств в виде краткосрочных высоколиквидных вложений, легко обратимых в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающихся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе статьи «Средства в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.6 Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, включая Банк России в виде кредитов и депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции, не связанные с производными финансовыми инструментами и не имеющими котировок на открытом рынке. Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Кредитные требования к банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.7 Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также кредиты и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

4.8 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражается на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.11 Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) 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;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется на основании данных кредитного портфеля Банка для каждой группы кредитов, выданных на сопоставимых условиях.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Эффективная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Если по финансовому инструменту (кредиту) по условиям сделки предусмотрен не один, а несколько денежных потоков после даты выдачи денежных средств заемщику, то эффективная ставка процента рассчитывается с помощью компьютерной программы Microsoft Excel с использованием финансовой функции ЧИСТВНДОХ (внутренняя норма доходности).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.13 Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, 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.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующие модели учета по группам основных средств: по переоцененной стоимости – для группы «Здания и сооружения», и по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных видов основных средств. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк определяет периодичность проведения переоценки - один раз в год, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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 (справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу) 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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, реверсируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения суммы выручки с их балансовой стоимостью и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка) за год в составе прочих операционных доходов/расходов. Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.14 Амортизация. Амортизация по основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания - 2 % в год;
Автомобили – 20 % в год;
Офисная техника – 25 % в год;
Мебель – 20 % в год;
Укрепления и сейфы - 10 % в год;
Прочие – 20 % в год;
НМА – 20 % в год.

Более подробная классификация основных средств в группы с указанием норм амортизации приведена в Приложении 7.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации.

Примененный по отношению к активу метод амортизации, ликвидационная стоимость актива и срок его полезного использования пересматриваются, и, если необходимо, корректируются, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

4.15 Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание, или часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

(а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;

(б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.16 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость в основном будет возмещена не в результате продолжающегося использования, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно иметь намерение осуществить продажу актива, причем такая сделка должна быть завершена в течение одного года с момента его классификации.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы Банка включают программное обеспечение и лицензии с ограниченным сроком полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации.

Нематериальный актив списывается при продаже или при наступлении момента, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

4.18 Операционная аренда. Если 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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.19 Заемные средства. К заемным 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.

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

4.20 Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Чистые прибыли или убытки, относимые на финансовый результат, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

4.21 Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты. Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевых инструментов Банка относится непосредственно на уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевых инструментов Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

4.22 Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов и неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма

амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Банк создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.24 Дивиденды. Дивиденды отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

4.25 Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Непроцентные доходы/расходы отражаются в момент оказания/получения материальных ценностей или услуг.

4.26 Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

4.27 Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

4.30 Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Обязательства по оплате неиспользованного ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику на конец годового отчетного периода. Такие обязательства признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивают величину этих обязательств. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.31 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

В настоящей неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

"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). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

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, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	424 960	284 479
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	220 419	206 190
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	32 738	66 579
- других стран	115 117	85 817
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	10 033	3 074
Итого денежных средств и их эквивалентов	803 267	646 139
За вычетом средств с ограниченным правом использования	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	803 267	646 139

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 115 117 тысяч рублей, что составляет 77,9% от всех средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 14,3% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2016 года – 85 817 тысяч рублей, что составляет 56,3% и 13,3% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) были размещены денежные средства в общей сумме 32 738 тысяч рублей, что составляет 22,1% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 4,1% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2016 года – 10 692 тысячи рублей, что составляет 7,0% и 1,7% соответственно).

По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки на корсчете Банка в сумме 149 543 тысяч рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (за 31 декабря 2016 г.: 140 213 тысяч рублей).

7. Средства в других банках

	2017 г.	2016 г.
Депозиты в Банке России	620 505	400 271
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	10 739	2 682
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 626)	0
Итого средств в других банках	629 618	402 953

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 626 тыс. руб. в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для создания резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 626 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен в 5-ую категорию качества, процент расчетного резерва 100%.

Прочие средства в других Банках по состоянию на отчетную дату и на сопоставимую дату являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 638 729 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 402 953 тысячи рублей).

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 год:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 г.	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 626	0
Списаны как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 г.	1 626	0

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные кредиты	2 960 278	2 925 111
Кредитование субъектов малого предпринимательства	79 299	18 900
Кредиты государственным и муниципальным организациям	287 810	290 201
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	520 053	405 492
Ипотечные кредиты	86 985	105 699
Дебиторская задолженность	0	26 904

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(277 998)	(258 477)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 656 427	3 513 830

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	186 795	415	37 354	855	33 058	258 477
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	9 692	647	4 898	(227)	9 496	24 506
Списаны как безнадежные	0	0	(4 985)	0	0	(4 985)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 г.	196 487	1 062	37 267	628	42 554	277 998

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2016 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 г.	134 819	20 289	37 532	1 544	6 090	200 274
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	51 976	(19874)	1 269	5 241	26 968	65 580
Списаны как безнадежные	0	0	(1 447)	(5 930)	0	(7 377)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	186 795	415	37 354	855	33 058	258 477

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	245 257	6,71	257 143	7,32
Предприятия промышленности	1 181 492	32,31	1 311 729	37,33
Предприятия торговли	551 335	15,08	584 452	16,63
Транспорт	76 724	2,10	47 918	1,36
Страхование	0	0,00	26 904	0,77
Финансы и инвестиции	115 728	3,17	89 828	2,56

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	395 564	10,82	451 780	12,86
Сельское хозяйство	0	0,00	0	-
Частные лица	569 143	15,56	472 982	13,46
Прочие	521 184	14,25	271 094	7,71
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 656 427	100,00	3 513 830	100,00

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел 19 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 535 811 тысячи рублей или 69,4% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имел 25 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 457 456 тысяч рублей или 69,9 % от общей суммы кредитного портфеля).

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 656 427 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 513 830 тысяч рублей. См. Примечание 32.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 067 435	18 297	338 110	0	157 872	0	1 581 714
Кредиты обеспеченные:	1 696 355	59 940	144 676	86 357	87 385	0	2 074 713
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	26 999	16 376	0	0	43 375
- недвижимостью	1 242 473	57 200	82 519	69 981	87 384	0	1 539 557
- оборудованием и транспортными средствами	196 899	2 740	18 457	0	0	0	218 096
- прочими активами	172 081	0	0	0	0	0	172 081
- поручительствами и банковскими гарантиями	84 902	0	16 701	0	1	0	101 604
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 763 790	78 237	482 786	86 357	245 257	0	3 656 427

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 092 002	2 311	225 319	0	125 273	26 904	1 471 809

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

Кредиты обеспеченные:	1 646 310	16 178	142 819	104 844	131 870	0 2 042 021
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0 0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	19 997	0	0 19 997
- недвижимостью	983 176	13 818	106 226	84 847	131 870	0 1 319 937
- оборудованием и транспортными средствами	317 032	2 208	13 973	0	0	0 333 213
- прочими активами	231 059	152	0	0	0	0 231 211
- поручительствами и банковскими гарантиями	115 043	0	22 620	0	0	0 137 663
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 738 312	18 489	368 138	104 844	257 143	26 904 3 513 830

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 760 417	79 299	324 459	86 985	124 155	0	2 375 315
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	531	0	0	0	531
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	201	0	0	0	201
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	11 415	0	95	0	0	0	11 510
-с задержкой платежа свыше 360 дней	96 073	0	2 165	0	0	0	98 238
Итого просроченных, но не обесцененных	107 488	0	2 992	0	0	0	110 480
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа	1 092 373	0	167 312	0	163 655	0	1 423 340
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	280	0	0	0	280
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	42	0	0	0	42
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	1 324	0	0	0	1 324
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	4 041	0	0	0	4 041
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	19 603	0	0	0	19 603
Итого индивидуально обесцененных	1 092 373	0	192 602	0	163 655	0	1 448 630

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 960 278	79 299	520 053	86 985	287 810	0	3 934 425
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	196 488	1 062	37 267	628	42 553	0	277 998
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 763 790	78 237	482 786	86 357	245 257	0	3 656 427

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 737 125	18 900	228 447	105 699	290 201	26 904	2 407 276
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	1 156	0	0	0	1 156
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	1 637	0	0	0	1 637
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	8 007	0	718	0	0	0	8 725
- с задержкой платежа свыше 360 дней	14 305	0	705	0	0	0	15 010
							0
Итого просроченных, но не обесцененных	22 312	0	4 216	0	0	0	26 528
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа	1 165 674		147 496	0	0	0	1 313 170
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	70	0	0	0	70
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	35	0	0	0	35
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	1 935	0	0	0	1 935
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	2 001	0	0	0	2 001
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	21 292	0	0	0	21 292
Итого индивидуально обесцененных	1 165 674	0	172 829	0	0	0	1 338 503
Общая сумма кредитов и	2 925 111	18 900	405 492	105 699	290 201	26 904	3 772 307

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
дебиторской задолженности до вычета резерва							
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	186 795	415	37 354	855	33 058	0	258 477
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 738 316	18 485	368 138	104 844	257 143	26 904	3 513 830

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, не имеющие просрочек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом ценных бумаг, залогом недвижимости, прочего имущества, поручительствами юридических и физических лиц. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	2017 г.	2016 г.
Поручительства и гарантии	1 925 121	2 315 340
Имущество	3 254 339	3 194 800
Ценные бумаги	151 508	123 304
Прочее	0	0
Итого	5 330 968	5 633 444

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, Банк рассчитывает размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не посредством реализации обеспечения. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы и прочее участие	88 807	88 807
Резервы на возможные потери	(888)	(648)
Итого финансовые активы и прочее участие	87 919	88 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	88 159

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в финансовые активы и прочее участие	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря 2016 года	0	0	648	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	240	240
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные				
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря 2017 года	0	0	888	888

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 31 декабря 2015 года	0	130	518	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	(130)	130	0
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 31 декабря 2016 года	0	0	648	648

Движение резервов в сумме 130 тыс. руб. обусловлено тем, что в марте 2016 года ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский» реорганизована в форме преобразования в ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский».

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения, раскрыт в Примечании 29.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 176	20 191

	2017 г.	2016 г.
Итого финансовых активов	20 176	20 191

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 31 декабря 2017 года: с доходностью 6,5%).

Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

11. Основные средства

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2017 год:

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	298 623	169	22 145	320 937
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	350 773	256	88 934	439 963
Поступления	55 066	0	17 220	72 286
Выбытия	0	0	(4 013)	(4 013)
Переоценка	6 013	0	0	6 013
Остаток на конец года	411 852	256	102 141	514 249
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	52 150	87	66 789	119 026
Амортизационные отчисления	6 088	9	7 561	13 658
Выбытия	0	0	(3 531)	(3 531)
Переоценка	1 251	0	0	1 251
Остаток на конец года	59 489	96	70 819	130 404
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	352 363	160	31 322	383 845

Для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2018 года оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312. Исполнитель Букреева Евгения Александровна, член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.,

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262. Исполнитель Гребенщикова Анастасия Александровна, член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;

• доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Прочие основные средства учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 27 829 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 25 736 тысяч рублей).

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банка не имеет.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2016 года:

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	317 348	177	26 232	343 757
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	366 247	256	89 143	455 646
Поступления	0	0	4 069	4 069
Выбытия	(28 690)	0	(4 278)	(32 968)
Переоценка	13 216	0	0	13 216
Остаток на конец года	350 773	256	88 934	439 963
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	48 899	79	62 911	111 889
Амортизационные отчисления	6 350	8	7 952	14 310
Выбытия	(5 580)	0	(4 074)	(9 654)
Переоценка	2 481	0	0	2 481
Остаток на конец года	52 150	87	66 789	119 026
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	298 623	169	22 145	320 937

12. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за 2017 год:

Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		11 892	11 892
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		31 507	31 507
Поступления		1 506	1 506
Выбытия		(5)	(5)
Остаток на конец отчетного периода		33 008	33 008
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток на начало года		19 615	19 615
Амортизационные отчисления	25	2 964	2 964
Выбытия		(5)	(5)
Остаток на конец отчетного периода		22 574	22 574
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года		10 434	10 434

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 15 050 тысяч рублей, по состоянию за 31 декабря 2016 года: 14 930 тысяч рублей.

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за 2016 год представлены ниже:

Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		12 713	12 713
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		31 169	31 169
Поступления		398	398
Выбытия		60	60
Остаток на конец года		31 507	31 507
Накопленная амортизация и обесценение			

	Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаток на начало года			18 456	18 456
Амортизационные отчисления	25		1 219	1 219
Выбытия			60	60
Остаток на конец года			19 615	19 615
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года			11 892	11 892

13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

Справедливая стоимость недвижимости и земли, временно неиспользуемых Банком в основной деятельности, включает:

	2017 г.	2016 г.
Земля, учитываемая по справедливой стоимости	30 185	0
Земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	5 003	0
Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости	164 916	0
Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	65 050	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого	265 154	0

Для определения справедливой стоимости земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2018 года оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312. Исполнитель Букреева Евгения Александровна, член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.,

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262. Исполнитель Гребенщикова Анастасия Александровна, член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

- ООО «Логика», ОГРН 1026300965899. Исполнитель Погуляйченко Дмитрий Витальевич, член ООО «Российское общество оценщиков» рег. № 002998 от 17.01.2008 г.

Сумма положительной переоценки по всем объектам земли и недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности, составила 13 372 тыс. руб., сумма отрицательной переоценки: 10 385 тыс. руб., в результате положительное влияние переоценки на прибыль сложилось в сумме 2 987 тыс. руб.

14. Прочие активы

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		2 962	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		1	1
Начисленные комиссии за РКО		109	1 034
Начисленные комиссии по прочим банковским операциям		897	977
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		865	1 024
Итого прочие финансовые активы		3 104	988
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с бюджетом по налогам за исключением налога на прибыль		0	0

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

Расчеты с поставщиками за услуги, ОС и НМА	18 833	13 080
Расходы будущих периодов	207	369
Прочие	0	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	3 267	1 873
Итого прочие нефинансовые активы	15 773	11 576
Итого прочих активов	18 877	12 564

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	1 024	1 873	2 897
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(129)	1 738	1 609
Прочие активы, списанные как безнадежные	(30)	(344)	(374)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	865	3 267	4 132

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	1 027	2 684	3 711
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	19	(595)	(576)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(22)	(216)	(238)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	1 024	1 873	2 897

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

15. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имеет средств, привлеченных от других банков.

16. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	2017 г.	2016 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	9 561	7 240
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	229 577	173 077
- Срочные депозиты	37 016	23 251
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	202 051	158 157
- Срочные вклады	4 418 148	3 930 219
Итого средств клиентов	4 896 353	4 291 944

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. (За 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала).

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	2017 г.		2016 г.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	31 850	0,65	49 875	1,16
Транспорт	5 497	0,11	6 246	0,15
Страхование	0	0,00	7	0,00
Финансы и инвестиции	288	0,01	830	0,02
Строительство	35 135	0,72	16 854	0,39
Промышленность	106 822	2,18	62 292	1,45
Телекоммуникации	1 362	0,03	45	0,00
Физические лица	4 620 199	94,36	4 088 376	95,26
Прочие	95 200	1,94	67 419	1,57
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 896 353	100,00	4 291 944	100,00

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 896 353 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов: 4 291 944 тысячи рублей). См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 г.	2016 г.
Выпущенные векселя до востребования	26 200	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	26 200	0

Векселя в количестве 4 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 26 200 тыс. руб. выпущены Банком в декабре 2017 года. В январе 2018 года 2 векселя на общую сумму 18 500 тыс. руб. были погашены.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 26 200 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств: 0 тысяч рублей)

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 2017 г.	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 2016 г.
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	8,44%	57 937	60 657
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	15 000
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	12,00%	25 000	25 000
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	12,00%	30 000	30 000

ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	12,00%	25 000	25 000
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	6 568	6 797
Итого				234 505	237 454

Субординированный займ ООО "Гарантия" был привлечен в долларах США, разница в сумме 2 720 тысяч рублей за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обусловлена изменением курса иностранной валюты к рублю. В феврале 2017 года на основании дополнительного соглашения с ООО «Гарантия» Банком произведена конвертация суммы субординированного займа в рубль.

Конвертация субординированных депозитов из срочных в бессрочные осуществлена поэтапно во втором полугодии 2017 года посредством заключения дополнительных соглашений к основным договорам займа. Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 234 505 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 237 454 тысячи рублей).

Географический анализ, а также анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

19. Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	0	256
Обязательства по денежным переводам	0	0
Прочие	1 105	810
Итого прочие финансовые обязательства	1 105	1 066
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	6 664	5 843
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 288	5 576
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	7 236	6 160
Оценочные обязательства кредитного характера	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочие	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 188	17 579
Итого прочих обязательств	17 293	18 645

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 33.

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

2017 г.			2016 г.		
Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	100%	265 000	317 670
Итого уставный капитал	265 000	317 670	265 000	317 670	

За отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел долей ООО, выкупленных у участников.

21. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за 2017 год составила 24 328 тысяч рублей (за 2016 год прибыль 29 376 тысяч рублей). За 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 38 183 тысячи рублей (за 31 декабря 2016 нераспределенная прибыль по МСФО – 21 488 тысяч рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	558 324	562 979
Межбанковские кредиты	4 013	0
Корреспондентские счета в других банках	56	128
Депозиты в других банках	59 682	53 669
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 282	1 287
Прочие	88	0
Итого процентных доходов	623 445	618 063
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	1 062	25 532
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	24 707	14 476
Средства физических лиц	339 789	357 364
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	147	15
Итого процентных расходов	365 705	397 387
Чистые процентные доходы	257 740	220 676

23. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	70 489	46 950
Комиссия по кассовым операциям	8 802	21 966

	2017 г.	2016 г.
Комиссия за инкассацию	2 382	2 959
Комиссия по выданным гарантиям	5	11
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	22 465	32 214
Прочие	2 936	3 520
Итого комиссионных доходов	107 079	107 620
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	32 925	21 707
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	548	115
Прочие	1 667	469
Итого комиссионных расходов	35 140	22 291
Чистый комиссионный доход	71 939	85 329

24. Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	980	218
Доходы от реализации имущества	0	2 472
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 372	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	1
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	13
По привлеченным депозитам физических лиц	5 638	4 469
Прочие доходы	382	427
Итого прочих операционных доходов	20 372	7 600

25. Операционные расходы

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Амортизация основных средств и НМА	11, 12	16 622	15 529
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		61 926	33 696
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		10 385	0
Расходы от изменения стоимости основных средств при переоценке		1 698	0
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		70 874	66 144
- страхование		21 781	17 150
- налоги, относимые на расходы		8 427	8 267
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		15 830	14 858
- реклама и представительские расходы		8 610	7 708
- служебные командировки и подготовка кадров		3 893	3 781
Штрафы, пени, неустойки		75	86
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	0
Другие расходы, в т.ч.:		1 337	10 742
- благотворительность и другие аналогичные расходы		370	9 998
Итого операционных расходов		162 917	126 197

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	11 307	196
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	784	(157)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенное на будущее убыткам, отраженного в балансе	0	(2 281)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	12 091	(2 242)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2016 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

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

	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	50 274	19 246
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20% и 15%, 2016 г.: 20% и 15%)	10 055	3 849
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	4 382	5 987
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(65)	(65)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Уменьшение налоговой базы отчетного периода на сумму ранее полученных убытков	(2 281)	(12 013)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	12 091	(2 242)

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. Временные разницы, имеющиеся за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%. Налоговое воздействие временных разниц по состоянию на конец отчетного и сопоставимого периодов представлено ниже:

	2017 г.	2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	4 976	3 049
Основные средства	0	0
Нематериальные активы	0	0
Амортизация ОС и НМА	10 307	9 889
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	327	324
Наращенные доходы	186	158
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	2 281
Прочее	1 703	4 745

	2017 г.	2016 г.
Общая сумма отложенного налогового актива	17 499	20 446
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	17 499	20 446
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	29 948	28 379
Недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	597	0
Нематериальные активы	2 626	5 615
Амортизация основных средств и НМА	0	0
Прочее	23	70
Общая сумма отложенного налогового обязательства	33 194	34 064
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(15 695)	(13 618)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

27. Прочие компоненты совокупного дохода

	2017 г.	2016 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки основных средств	6 459	10 735
Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами:		
Изменение фонда переоценки	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	(1 292)	(2 147)
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5 167	8 588
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	5 167	8 588

28. Дивиденды

	2017 г.	2016 г.
	По долям участия	По долям участия
Дивиденды объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	5 750	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	5 750	0
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю по итогам года, предшествующего отчетному периоду	0,00217	-
Дивиденды на долю по итогам отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

29. Управление финансовыми и прочими рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

Стратегический риск. Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточной оценке возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля над исполнением установленных планов развития.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление

документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

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

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

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, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых 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, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней ссудной задолженности, а также максимальные объемы ссудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. 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 поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Географический риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	688 150	115 117	0	803 267
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 386	0	0	37 386
Средства в других банках	629 618	0	0	629 618
Кредиты и дебиторская задолженность	3 656 427	0	0	3 656 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	0	0	87 919
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 176	0	0	20 176
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Основные средства	383 845	0	0	383 845
Нематериальные активы	10 434	0	0	10 434
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	265 154	0	0	265 154
Текущие требования по налогу на прибыль	9 258	0	0	9 258
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	18 877	0	0	18 877
Итого активов	5 807 244	115 117	0	5 922 361
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	4 893 779	2 574	0	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 200	0	0	26 200
Прочие заемные средства	234 505	0	0	234 505
Текущие обязательства по налогу на прибыль	49	0	0	49
Отложенное налоговое обязательство	15 695	0	0	15 695
Прочие обязательства	17 293	0	0	17 293
Итого обязательств	5 187 521	2 574	0	5 190 095
Чистая балансовая позиция	619 723	112 543	0	732 266

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	416 398	85 033	0	501 431

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обеспечения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка, Кредитный комитет банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 4,3 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на ежедневной основе. Лимиты на размер открытой валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2017 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	595 754	132 197	75 316	0	803 267
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 386	0	0	0	37 386
Средства в других банках	629 618	0	0	0	629 618
Кредиты и дебиторская задолженность	3 644 634	1 471	10 322	0	3 656 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	0	0	0	87 919
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 176	0	0	0	20 176
Итого активов	5 015 487	133 668	85 638	0	5 234 793
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 676 320	133 436	86 597	0	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 200	0	0	0	26 200
Прочие заемные средства	233 719	786	0	0	234 505
Итого обязательств	4 936 239	134 222	86 597	0	5 157 058

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	79 248	(554)	(959)	0	77 735
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

На отчетную дату 31 декабря 2016 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	198 234	(4 214)	(17 092)	0	176 928
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2017 г.		2016 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США	26	26	152	152
Ослабление доллара США	(26)	(26)	(152)	(152)
Укрепление евро	(18)	(18)	2	2
Ослабление евро	18	18	(2)	(2)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Поскольку курс рубля в отношении иностранных валют подвергался значительным колебаниям, в расчете использовали отклонение курса валют на отчетную дату и сопоставимую дату в размере 10%.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Председатель правления и Кредитный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов физических и юридических лиц, доли неснижаемых остатков на расчетных счетах клиентов, а также средств других банков. Банк инвестировал средства в ликвидные ценные бумаги (ОФЗ) для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем

с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. 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 292,8% (за 31 декабря 2016 г.: 292,4%).

– 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 148,7% (за 31 декабря 2016 г.: 100,1%).

– 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 88,6% (за 31 декабря 2016 г.: 80,3%).

Анализ и оценка рисков осуществляется управлением по работе с банковскими рисками на основании разработанных Банком методик. Отслеживается ежедневная позиция по ликвидности на основе составления платежных календарей на текущий день, а также на ближайшие 30 календарных дней. При необходимости, работниками управления помимо текущего анализа рисков, осуществляется динамический анализ путем построения прогнозных моделей. Проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информацию о влиянии проводимых Банком активно - пассивных операций на состояние ликвидности Банка получает Казначейство, которое обеспечивает мобилизацию ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	803 267	0	0	0	0	0	803 267
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 386	0	0	0	0	0	37 386
Средства в других банках	629 618	0	0	0	0	0	629 618
Кредиты и дебиторская задолженность	189 967	818 903	1 559 676	971 824	116 057	0	3 656 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	87 919	87 919
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 176	0	20 176
Прочие финансовые активы	3 104	0	0	0	0	0	3 104
Итого активов	1 663 342	818 903	1 559 676	971 824	136 233	87 919	5 237 897
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	878 912	2 426 853	1 410 010	180 578	0	0	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 200	0	0	0	0	0	26 200
Прочие заемные средства	6 568	0	0	0	70 000	157 937	234 505
Прочие финансовые обязательства	1 078	27	0	0	0	0	1 105
Итого обязательств	912 758	2 426 880	1 410 010	180 578	70 000	157 937	5 158 163
Чистый разрыв ликвидности	750 584	(1 607 977)	149 666	791 246	66 233	(70 018)	79 734

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	750 584	(857 393)	(707 727)	83 519	149 752	79 734	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	99 890	(673 742)	(239 791)	135 412	88 691	176 850	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 официальных курсов Банка России.

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

Обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5- ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов-физических лиц	660 223	2 418 662	1 391 628	180 300	0	4 650 813
Средства прочих клиентов	220 430	116 795	46 867	5 926	0	390 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 200	0	0	0	0	26 200
Прочие заемные средства	0	0	0	0	370 067	370 067
Прочие финансовые обязательства	1 105	0	0	0	0	1 105
Обязательства по операционной аренде	394	1 920	1 312	0	0	3 626
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	908 352	2 537 377	1 439 807	186 226	370 067	5 441 829

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

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов-физических лиц	816 951	2 183 015	945 684	201 869	0	4 147 519
Средства прочих клиентов	259 135	11 756	11 644	0	0	282 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	453 719	453 719
Прочие финансовые обязательства	1 066	0	0	0	0	1 066
Обязательства по операционной аренде	382	1 596	919	0	0	2 897
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 077 534	2 196 367	958 247	201 869	453 719	4 887 736

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

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, контроль за соблюдением которых осуществляется на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/не процентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	803 267	803 267
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	37 386	37 386
Средства в других банках	629 618	0	0	0	0	0	629 618
Кредиты и дебиторская задолженность	187 362	796 149	1 541 615	961 603	114 933	54 765	3 656 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	87 919	87 919
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 176	0	20 176
Итого активов	816 980	796 149	1 541 615	961 603	135 109	983 337	5 234 793

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ не процентные	Итого
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	523 498	2 418 662	1 405 601	180 300	0	368 292	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	26 200	26 200
Прочие заемные средства	0	0	0	0	70 000	164 505	234 505
Итого обязательств	523 498	2 418 662	1 405 601	180 300	70 000	558 997	5 157 058
Чистый разрыв ликвидности	293 482	(1 622 513)	136 014	781 303	65 109	424 340	77 735
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	293 482	(1 329 031)	(1 193 017)	(411 714)	(346 605)	77 735	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(312 561)	(1 109 337)	(687 752)	(319 301)	(367 357)	176 928	

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится не реже одного раза в год. Банк заключает договора на предоставление кредитов, прием банковских вкладов и депозитов по фиксированным ставкам.

Если за 31 декабря 2017 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 998 тысяч рублей больше в результате снижения процентных расходов по привлеченным платным ресурсам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 20 177 тысяч рублей со сроком погашения 24.11.2021 г., субординированных займов в сумме 227 937 тысяч рублей).

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов за 31 декабря 2017 года, прибыль за год уменьшилась бы на 11 649 тысяч рублей.

Если бы за 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 532 тысячи рублей больше при указанных выше допущениях.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро		Рубли	Доллары США	Евро	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Средства Банка, размещенные в ЦБ РФ	7,55%	-	-	-	9,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,10%	0,10%	0,10%	-	0,10%	0,10%	0,19%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,28%	9,00%	11,00%	-	15,96%	9,72%	10,43%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	0,00%	0,00%	-	6,50%	0,00%	0,00%	-

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	7,75%	2,19%	2,33%	-	9,15%	2,90%	3,23%	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	10,83%	-	-	-	11,65%	8,44%	-	-

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

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала Банка. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В отчетном 2017-ом году и в сопоставимом 2016-ом году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И), до 28.07.2017 Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков", на ежедневной основе.

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

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	625 469	402 028
Основной капитал	781 033	402 028
Дополнительный капитал	161 628	302 216
Итого собственные средства (капитал)	942 661	704 244

В течение отчетного и сопоставимого периодов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0%.

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	2017 г.	2016 г.
Достаточность базового капитала	11,2	8,6
Достаточность основного капитала	13,9	8,6
Достаточность собственных средств (капитала)	16,5	14,8

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

31. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. За 2017 год и за 2016 год руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 2017 год и за 2016 год Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по 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.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	3 626	2 897

	2017 г.	2016 г.
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	3 626	2 897

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. На отчетную и сопоставимую даты Банк не располагает финансовыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,10%	0,10%	0,10%	-	0,10%	0,10%	0,19%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,34%	9,00%	11,00%	-	15,26%	9,72%	10,43%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	0,00%	0,00%	-	6,50%	0,00%	0,00%	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 год и за 31 декабря 2016 год представлен ниже:

	2017 г.				2016 г.	
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	424 960	0	0	284 479	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	220 419	0	620 505	206 190	0	408 709
Средства в кредитных организациях	0	0	167 001	0	0	152 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	87 919	0	0	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	20 176	0	0	20 191
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 656 427	0	0	3 513 830
Прочие финансовые активы	0	0	3 104	0	0	988
Итого финансовых активов	645 379	0	4 555 132	490 669	0	4 184 273

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	7,75%	2,19%	3,33%	-	9,15%	2,90%	3,23%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	10,83%	-	-	-	11,65%	8,44%	-	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4 896 353	0	0	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	26 200	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	234 505	0	0	237 454
Прочие финансовые обязательства	0	0	1 105	0	0	1 066
Итого финансовых обязательств	0	0	5 158 163	0	0	4 530 464

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2017 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	12 800	8 087	274	21 161

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14/16	12/19	11/22	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	16	8	24
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 256	4 065	22 930	28 251
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,001/18,5	0,01/11	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 311	833	6 731	8 875
Процентные расходы	0	653	1 384	2 037
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках	0	9	(13 299)	(13 290)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	7	152	161
Комиссионные доходы	210	33	1 206	1 449
Комиссионные расходы	32	42	75	149
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	12	12
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства по состоянию за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	13 967	10 011	2 600	26 578
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7 167	7 455	90 967	105 589

Далее указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2016 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	6 000	4 908	92 896	103 804

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0, 01	12/17	11/22	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	13 393	13 393
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 263	3 670	24 272	29 205
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/18,5	0,01/12	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	396	255	15 907	16 558
Процентные расходы	0	1 071	1 109	2 180
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках	0	(6)	11 691	11 685
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	(12)	163	151
Комиссионные доходы	561	12	1 002	1 575
Комиссионные расходы	14	18	49	81
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	8	8
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства по состоянию за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	6 000	2 232	2 708	10 940
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 549	3 748	6 297

Данные при подсчете по алгоритму «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты, всего:	18 300	16 651
в том числе: члену совета Директоров	989	628
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	100

В состав основного управленческого персонала по состоянию за 31 декабря 2017 года входит 12 человек, за 31 декабря 2016 года: 16 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель; руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались. В 2016 году была произведена выплата при увольнении одному работнику (управляющему дополнительным офисом) в сумме 100 тысяч рублей.

34. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес-плана на 2018 год, Банк прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. На основании вышеперечисленных доводов отложенный налоговый актив в сумме 8 375 тысяч рублей, относимый на финансовый результат, можно отразить в бухгалтерском учете по итогам 2017 года.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

35. События после отчетной даты

Существенным событием после отчетной даты является выплата дивидендов по итогам работы за 9 месяцев 2017 года. Дивиденды в сумме 11 494 тыс. руб. были начислены и выплачены участникам Банка пропорционально их долям в уставном капитале 27 марта 2018 года. Основание: Протокол внеочередного общего Собрания участников от 31.01.2018 №11.

Произошли изменения в составе участников Банка. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка был образован долями участников: Симонов В.Ф. - 75% и Кучай В.Н. - 25% , с 25 апреля 2018 года доли участников составили: Симонов В.Ф. - 75% и Кучай В.Н. – 15,1%, Чамбаев А.Ж. – 9,9%.

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.