

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении Инвестиционного коммерческого банка развития "Яринтербанк" (Общество с ограниченной ответственностью) ИКБР "Яринтербанк" (ООО) (в дальнейшем – "Банк").

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В 2017 году Банк проводил банковские операции на основании:

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, а также предоставление банковских услуг населению. С 1993 года Банк работал на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 26 октября 1999 года ЦБ РФ выдал Банку лицензию № 2564 на осуществление банковских операций. 3 июля 2012 года Банком получена новая лицензия за прежним номером на осуществление банковских операций. 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 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными бенефициарами Банка являются Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (25,8%), Головин Пётр Николаевич (10%), Фаминская Ирина Валентиновна (9,9%), Звягинцев Олег Николаевич (9,8%), Сергеева Анжела Владимировна (9,75%), ПАО Банк "ВВБ" (4,4%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основными бенефициарами Банка являются Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (25,8%), Фаминская Ирина Валентиновна (9,9%), Бритиков Денис Игоревич (9,8%), Рашупкин Алексей Евгеньевич (9,8%), Сергеева Анжела Владимировна (9,75%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2017 году составило 105 человек (2016 году: 101 человек).

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 150000, Российская Федерация, город Ярославль, ул. Собинова, 30.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по

итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

В соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее - "РПБУ") Банк обязан вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности Банка, сформированной по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификационных проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО, а также с использованием допущений в отношении стандартов и интерпретаций, которые действуют по состоянию на 31 декабря 2016 года, и правил, которые приняты по состоянию на указанную дату.

Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года. Соответствующая информация представлена в Примечаниях 5, 6, 7.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к

Чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в

составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закреплённой Инвестиционной политикой Банка, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитывается, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельного оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- снижение справедливой стоимости обеспечения ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемые на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках и признаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (i) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но не сохранил в их отношении право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения – 50 лет;

Транспортные средства – 5 лет;

Компьютерная и офисная техника – 5 лет;

Офисное оборудование и мебель – 6 лет;

Прочее – 7 лет.

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Приобретенные права на программные обеспечения включаются в состав расходов будущих периодов в сумме затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет расходов по мере их возникновения.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи". В ходе операционной деятельности Банк приобретает право собственности на различные долгосрочные активы, балансовая стоимость которых, как предполагается, будет возмещена через продажу, а не посредством продолжающегося использования. Оценка данных активов осуществляется по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Уставный капитал. Банк классифицирует доли участников в уставном капитале банка в качестве долевых инструментов в составе элементов собственного капитала.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут сторнированы временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6291 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,7861 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и

больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Исправление ошибок прошлых лет. Банком в 2017 году была обнаружена и исправлена путем ретроспективного пересчета в соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" следующая ошибка, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2016 год: отнесения расходов от уступки прав требования по кредитным договорам в процентные расходы в сумме 13 854 тысяч рублей.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Изменения повлияли на отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банка следующим образом:

| Наименование статей | Прим. | 2016 года после пересчета | 2016 года до пересчета | Разница |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------|---------------|
| Процентные доходы | 20 | 201 862 | 201 862 | - |
| Процентные расходы | 20 | (93 182) | (107 036) | 13 854 |
| Чистые процентные доходы (расходы) | | 108 680 | 94 826 | 13 854 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 10 | (10 777) | (10 777) | - |
| Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 97 903 | 84 049 | 13 854 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 19 949 | 19 949 | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (6 442) | (6 442) | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ПФИ | | 494 | 494 | - |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | | (69) | (69) | - |
| Комиссионные доходы | 21 | 60 774 | 60 774 | - |
| Комиссионные расходы | 21 | (11 052) | (11 052) | - |
| Прочие операционные доходы | | 1 464 | 1 464 | - |
| Чистые доходы (расходы) | | 163 022 | 149 168 | 13 854 |
| Административные и прочие операционные расходы | 22 | (167 791) | (153 937) | (13 854) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | (4 769) | (4 769) | - |
| (Расходы) возмещение по налогу на прибыль | 23 | (1 360) | (1 360) | - |
| Прибыль (убыток) за период | | (6 129) | (6 129) | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | | - |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | - | - | - |
| Переоценка основных средств | | - | - | - |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | - | - | - |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | (6 129) | (6 129) | - |
| Совокупный доход за период | | (6 129) | (6 129) | - |

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в последующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков, регулярно допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10 % по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допустимой существенности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 23.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 11.

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). 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 уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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 его финансовое положение и результаты деятельности.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Наличные средства | 119 060 | 197 504 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 349 119 | 290 980 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | 62 534 | 56 301 |
| - Российской Федерации | - | - |
| - других стран | - | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 530 713 | 544 785 |

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Центральный Банк Российской Федерации | 349 119 | 290 980 |
| Крупные международные банки стран группы ОЭСР | 32 680 | 16 975 |
| Топ-20 российских банков* | 29 854 | 39 326 |
| Прочие банки и финансовые учреждения | 411 653 | 347 281 |
| Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | |

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

Отраженные в данном примечании денежные средства используются без каких-либо ограничений.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Срочные депозиты в Банке России | - | - |
| Срочные депозиты овердрафты в других банках | 5 600 | 4 669 |
| Прочие размещенные средства в банках | 554 | 524 |
| Просроченная задолженность банков-корреспондентов | (702) | (524) |
| Резерва под обесценение средств в других банках | 5 452 | 4 669 |
| Итого средств в других банках | | |

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Текущие и необесцененные | - | - |
| - Банк России | 4 | - |
| - Топ 20 российских банков* | 6 150 | 5 193 |
| - Прочие банки | 6 154 | 5 193 |
| Итого текущих и необесцененных | (702) | (524) |
| За вычетом резерва под обесценение | 5 452 | 4 669 |
| Итого средств в других банках | | |

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер. См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включали:

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 8 033 | 1 185 |
| Корпоративные кредиты | 1 069 549 | 1 223 700 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 83 253 | 84 509 |
| Кредиты физическим лицам | 83 771 | 72 549 |
| Дебиторская задолженность | 900 | 750 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1 245 506 | 1 382 693 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (104 360) | (105 251) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1 141 146 | 1 277 442 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|---|--------------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года | - | 99 023 | 3 308 | 2 170 | 750 | 105 251 |
| (Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года | 80 | (5 801) | 4 060 | 720 | 50 | (891) |
| Средства списанные в течении года как безнадежные | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года | 80 | 93 222 | 7 368 | 2 890 | 800 | 104 360 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям | Корпоративн ые кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимате- лям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженно- сть | Итого |
|--|---|---------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года | - | 88 205 | 17 080 | 5 238 | - | 110 523 |
| (Восстановление резерва) / | - | 11 970 | 1 125 | (3 068) | 750 | 10 777 |
| Резерв под обесценение в течение года | - | 1 152 | 14 897 | - | - | 16 049 |
| Средства списанные в течении года как безнадежные | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года | - | 99 023 | 3 308 | 2 170 | 750 | 105 251 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 424 927 | 34,12% | 398 822 | 28,84% |
| Производство | 313 450 | 25,17% | 380 329 | 27,51% |
| Услуги | 148 322 | 11,91% | 311 186 | 22,51% |
| Операции с недвижимостью | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Лизинг | 144 159 | 11,57% | 173 948 | 12,58% |
| Строительство | 98 133 | 7,88% | 25 544 | 1,85% |
| Физические лица | 83 972 | 6,74% | 72 549 | 5,25% |
| Прочее | 32 543 | 2,61% | 20 315 | 1,47% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 1 245 506 | 100,00% | 1 382 693 | 100,00% |

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

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимате- лям | Кредиты физическим лицам | Дебиторска я задолжен- ность | Итого |
|---|--|--------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 191 734 | 4 196 | 2 605 | 500 | 199 035 |
| Кредиты, обеспеченные: | - | - | - | - | - | 229 270 |
| недвижимостью | - | 185 252 | 8 163 | 35 855 | - | 229 270 |
| оборудованием и транспортными средствами | - | 73 804 | 4 382 | 28 762 | - | 106 948 |
| прочими активами | 8 033 | 618 759 | 66 512 | 16 549 | 400 | 710 253 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 8 033 | 1 069 549 | 83 253 | 83 771 | 900 | 1 245 506 |

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

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимате- лям | Кредиты физическим лицам | Дебиторск ая задолженн ость | Итого |
|---|--|--------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 117 140 | 21 298 | 33 901 | 750 | 173 089 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 0 | | | | 0 |
| недвижимостью | 0 | 352 390 | 60 722 | 31 028 | | 444 140 |
| оборудованием и транспортными средствами | 0 | 408 099 | 2 048 | 7 620 | | 417 767 |
| прочими активами | 1 185 | 346 071 | 441 | | | 347 697 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 185 | 1 223 700 | 84 509 | 72 549 | 750 | 1 382 693 |

Суммы, отраженные в таблицах, отражают амортизированную стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года на 20 938 тысяч рублей (2016 г.: 15 501 тысяч рублей).

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

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимате- лям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|--------------------------|--|--------------------------------|------------------------------|------------------|
| Текущие и необесцененные: | | | | | | |
| Высшая категория | - | 116 829 | - | 9 832 | - | 126 661 |
| Стандартная категория | 8 033 | 834 834 | 75 617 | 66 422 | - | 984 906 |
| Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение | | | | | | - |
| Итого текущих и необесцененных | 8 033 | 951 663 | 75 617 | 76 254 | - | 1 111 567 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | |
| - без задержки платежа | - | 53 799 | 7 636 | 6 794 | 200 | 68 429 |
| - с задержкой платежа от 0 до 30 дней | - | - | - | 724 | - | 724 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 195 | - | - | - | 195 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 63 891 | - | - | 700 | 64 591 |
| Итого индивидуально обесцененные | - | 117 885 | 7 636 | 7 518 | 900 | 133 939 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 8 033 | 1 069 548 | 83 253 | 83 772 | 900 | 1 245 506 |
| Резерва под обесценение | (80) | (93 222) | (7 368) | (2 890) | (800) | (104 360) |
| Итого кредиты | 7 953 | 976 326 | 75 885 | 80 882 | 100 | 1 141 146 |

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

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|---|--------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и необесцененные: | | | | | | 209 646 |
| Высшая категория | 1 185 | 121 683 | 64 316 | 22 462 | | 1 056 390 |
| Стандартная категория | - | 1 005 750 | 13 056 | 37 584 | | |
| Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение | - | 12 656 | 703 | 12 502 | | 25 861 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 185 | 1 140 089 | 78 075 | 72 548 | | 1 291 897 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | |
| - без задержки платежа | - | 4 320 | 6 433 | - | 750 | 11 503 |
| - с задержкой платежа от 0 до 30 дней | - | - | - | - | - | 2 040 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 2 040 | - | - | - | 17 814 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 17 814 | - | - | - | 22 433 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 22 433 | - | - | - | 37 006 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 37 006 | - | - | - | |
| Итого индивидуально обесцененные | - | 83 613 | 6 433 | - | 750 | 90 796 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 1 185 | 1 223 700 | 84 508 | 72 548 | 750 | 1 382 693 |
| Резерва под обесценение | - | (99 023) | (3 308) | (2 170) | (750) | (105 251) |
| Итого кредиты | 1 185 | 1 124 679 | 81 200 | 70 378 | - | 1 277 442 |

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные, но необесцененные кредиты отсутствуют.

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 1 141 146 тысяч рублей (2016 г.: 1 277 442 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств в 2016-2017 годах выглядело следующим образом:

| (в тысячах российских рублей) | Здания, земля | Офисное оборудова- ние и мебель | Автотранс- порт | Компьютеры, офисная техника | Прочие | Итого |
|---|------------------|--|--------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | 135 427 | 735 | 1 236 | 364 | 1 101 | 138 863 |
| Стоимость за 31 декабря 2015 года | 139 726 | 2 279 | 5 694 | 1 973 | 3 214 | 152 886 |
| Накопленная амортизация | (4 299) | (1 544) | (4 458) | (1 609) | (2 113) | (14 023) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | 135 427 | 735 | 1 236 | 364 | 1 101 | 138 863 |
| Поступления | 8 642 | - | - | 188 | - | 8 830 |
| Выбытия | - | - | - | (646) | - | (646) |
| Амортизация по выбывшим ОС | - | - | - | 646 | - | 646 |
| Амортизационные отчисления | (2 904) | (236) | (758) | (109) | (339) | (4 347) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| Амортизация при переоценке | - | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 141 164 | 499 | 478 | 443 | 762 | 143 346 |
| Стоимость за 31 декабря 2016 года | 148 368 | 2 279 | 5 694 | 1 515 | 3 214 | 161 070 |
| Накопленная амортизация | (7 203) | (1 780) | (5 216) | (1 072) | (2 452) | (17 724) |
| Балансовая стоимость за 31 | 141 164 | 499 | 478 | 443 | 762 | 143 346 |

| (в тысячах рубли) | Здания, земля | Офисное оборудова- ние и мебель | Автотранс- порт | Компьютеры, офисная техника | Прочие | Итого |
|---|------------------|--|--------------------|-----------------------------------|------------|----------------|
| декабря 2016 года | | | | | | |
| Поступления | 20 929 | | 11 707 | 249 | | 32 885 |
| Выбытия | (6 743) | (147) | (3 354) | (12) | | (10 256) |
| Амортизация по выбывшим ОС | 225 | 147 | 3 354 | 12 | | 3 738 |
| Амортизационные отчисления | (3 264) | (212) | (810) | (191) | (244) | (4 721) |
| Переоценка | (17 814) | | | | | (17 814) |
| Амортизация при переоценке | (7 716) | | | | | (7 716) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 126 781 | 287 | 11 375 | 501 | 518 | 139 462 |
| Стоимость за 31 декабря 2017 года | 137 024 | 2 132 | 14 047 | 1 752 | 3 214 | 158 169 |
| Накопленная амортизация | (2 526) | (1 845) | (2 672) | (1 251) | (2 696) | (10 991) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 134 497 | 287 | 11 375 | 501 | 518 | 147 178 |

Балансовая стоимость зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 116 501 тысяча рублей, а по состоянию на 31 декабря 2017 года – сумму переоценки в размере 105 245 тыс.руб.

При составлении отчетности на 01.01.2018 была произведена оценка стоимости группы основных средств – здания. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится регулярно (ежегодно).

Оценка основных средств на 01.01.2017 г. проводилась специалистом банка на основании Заключений по оценке рыночной стоимости объектов основных средств:

- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (административное здание по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 30);
- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (учреждение по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6);
- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (гаражные боксы по адресу: г. Ярославль, ул. Городской вал, д.2, ГСК «Центральный»;
- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (гаражные боксы по адресу: г. Ярославль, ул. Карабулина, д.35, ГСК «Карабулинский».

Оценка проведена специалистом банка Крэйцберг Ирэнной Георгиевной. Диплом Международной академии оценки и консалтинга о профессиональной переподготовке ПП-11 № 040940 от 11.04.2013 по программе: Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса).

По состоянию на 31 декабря 2017 года независимой фирмой ООО СБК "Партнер" была рассчитана справедливая стоимость:

- нежилое помещение площадью 136,9 кв.м., расположенного по адресу Ярославская область, г.Ярославль, ул. Некрасова, д.63, пом 1, эт.9-17 (отчет №0503-18 от 07.03.2018);
- нежилое помещение площадью 26,7 кв.м., расположенного по адресу Ярославская область, г.Ярославль, ул. Некрасова, д.63, пом 1, эт.28-29 (отчет №0503-18 от 07.03.2018);

- здание банка, расположенное по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30 (отчет №0403-18 от 07.03.2018).

ООО СБК "Партнер" (ИНН 7604067882, ОГРН 1047600411825) является членом Ассоциации "Саморегулируемой организации "Национальная коллегия специалистов-оценщиков".

Для определения справедливой стоимости оценщиком использован сравнительный и доходный подходы и определена согласованная рыночная стоимость объектов недвижимости, включающая НДС.

Справедливая стоимость гаражных боксов №26, №34, №325 и №438, расположенных по адресу г. Ярославль, ул. Карабулина, д.35 и ул. Городской Вал, д.2, а также нежилого помещения Банка по адресу г. Ярославль, ул. Собинова, д.31/6 была определена специалистом банка Крэйцберг Ирэнной Георгиевной. Для определения справедливой стоимости использован сравнительный подход.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 4 656 тысяч рублей (2016 г.: 7 348 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года нематериальными активами Банк не располагал.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – АКТИВЫ ВЫБЫВАЮЩЕЙ ГРУППЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

По состоянию на 31 декабря 2016 на балансе Банка были отражены активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" в сумме 20 929 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года данное имущество было перенесено Банком в состав основных средств, по Решению Председателя Правления от 28.12.2017.

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|---|---------|--------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 20 929 | - |
| Приобретения/реклассификация | - | 22 029 |
| Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива | - | - |
| Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках | - | -1 100 |
| Выбытие | -20 929 | - |
| Перевод | - | 20 929 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | - | - |

По состоянию на 01.01.2017 г. проведена оценка справедливой стоимости объектов. Оценка проведена специалистом банка Крэйцберг Ирэнной Георгиевной.

Оценка проведена на основании расчета рыночной стоимости в рамках сравнительного подхода. Для определения справедливой стоимости активов использовались данные анализа рынка аналогов офисной и торговой недвижимости в Кировском и Ленинском районе г. Ярославля.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расчеты с валютной биржей | 43 096 | 33 361 |
| Комиссии и иные платежи начисленные | 284 | 397 |
| Предоплата за услуги | 1 433 | 119 |

| | | |
|-----------------------------|--------|--------|
| | 155 | 230 |
| Расходы будущих периодов | 61 | 260 |
| Иные прочие активы | (605) | (119) |
| Резервы на возможные потери | 44 424 | 34 248 |
| Итого прочих активов | | |

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за 2016-2017 годы:

| | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Резерв на начало года | 119 | 50 |
| Создание (восстановление) резерва в течение года | 486 | 69 |
| Списание за счет резерва | - | - |
| Итого прочих активов | 605 | 119 |

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 Банк средства в других кредитных организациях не размещал.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Юридические лица: | 700 784 | 670 363 |
| - Текущие/расчетные счета | 58 657 | 182 799 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| - Прочие: | | |
| Физические лица | 83 648 | 71 443 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 643 938 | 735 760 |
| - Срочные депозиты | 342 | 479 |
| - Прочие: | 1 487 369 | 1 660 844 |
| Итого средств клиентов | | |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 | | 31 декабря 2016 | |
|--------------------------------------|-----------------|-----|-----------------|-----|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 727 871 | 49% | 807 636 | 49% |
| Строительство | 98 828 | 7% | 52 907 | 3% |
| Торговля | 429 527 | 29% | 574 516 | 35% |
| Услуги | 90 607 | 6% | 80 908 | 5% |
| Производство | 138 696 | 9% | 142 336 | 9% |
| Прочее | 1 840 | 0% | 2 540 | 0% |

| | | | | |
|------------------------|-----------|------|-----------|------|
| Итого средств клиентов | 1 487 369 | 100% | 1 660 844 | 100% |
|------------------------|-----------|------|-----------|------|

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 487 369 тысяч рублей (2016 г. 1 660 844 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Вексель со сроком погашения ранее одного года | 173 | |
| Векселя со сроком погашения свыше одного года | 576 | 646 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 749 | 646 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 749 тысяч рублей. Выпущенный собственный вексель по сроку "по предъявлению, но не ранее 17.06.2018" был предоставлен в залог по банковской гарантии, выданной ООО "ВЭБ-индустрия", вексель по сроку "по предъявлению" в залог по банковской гарантии, выданной ООО "ПромоТэк". См. Примечание 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Обязательства по финансовой аренде | 10 619 | 0 |
| Итого прочих обязательств | 10 619 | 0 |

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

| | 2016 | 2016 |
|---|---------------|----------|
| Минимальные арендные платежи | | - |
| Краткосрочные обязательства | 4 475 | - |
| Долгосрочные обязательства | 6 144 | - |
| Обязательства по финансовой аренде | 10 619 | - |

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 1 027 | 1 009 |
| Расчеты с поставщиками | 988 | 947 |
| Отложенный доход | 96 | 36 |

| | | |
|--|--------|--------|
| | 711 | 6 766 |
| Обязательства по выплате дивидендов | | |
| Обязательства по неиспользованным отпускам | 3 223 | 3 701 |
| перед сотрудниками | 4 435 | 1 333 |
| Незавершенные расчеты | 118 | 20 |
| Прочие | 10 598 | 13 812 |
| Итого прочих обязательств | | |

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

| (в тысячах российских рублей, за исключением количества акций) | Номинальная стоимость УК | Сумма корректировки с учетом инфляции | Выкупленные собственные доли | Итого |
|--|--------------------------|---------------------------------------|------------------------------|--------|
| На 1 января 2016 года | 51 000 | 31 533 | 0 | 82 533 |
| На 31 декабря 2016 года | 51 000 | 31 533 | 0 | 82 533 |
| На 31 декабря 2017 года | 51 000 | 31 533 | 0 | 82 533 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 51 000 тысяча рублей (2016 г.: 51 000 тысяча рублей).

С учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, с использованием инфлирования сумма уставного капитала Банка пересчитывалась и составляет (инфлирование – 31 533 тыс. руб., сумма постоянна) на 31 декабря 2017 года 82 533 тысячи рублей (2016 г.: 82 533 тысячи рублей).

Участниками Банка являются 9 физических лиц и 1 юридическое лицо.

Максимальная доля одного участника – 25,8%.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам на выход из общества путем отчуждения доли обществу. При классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала были применены изменения к действующим стандартам и интерпретациям, внесенные МСФО (IAS) 32 (32p11), вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 г. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала), а не финансовых обязательств.

В течение 2016-2017 года Банк не проводил увеличение капитала банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| (в тысячах российских рублей) | 2017 года | 2016 года |
|---|-----------|-----------|
| Процентные доходы: | 180 819 | 195 832 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 22 291 | 6 030 |
| Средства в других банках | - | - |
| Корреспондентские счета в других банках | - | - |
| Прочие | - | - |
| Корректировки | 203 187 | 201 862 |
| Итого процентных доходов | | |
| Процентные расходы: | (50 232) | (71 981) |
| Срочные вклады физических лиц | 2 122 | (1 771) |
| Срочные депозиты юридических лиц | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |

| | | |
|---------------------------|----------|-----------|
| Срочные депозиты банков | (4 452) | (5 466) |
| Текущие/расчетные счета | (688) | (110) |
| Финансовая аренда | (13 854) | (13 854) |
| Прочие процентный расходы | (67 104) | (107 036) |
| Итого процентных расходов | 136 083 | 94 826 |
| Чистые процентные доходы | | |

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| Производные финансовые инструменты | 42 | 494 |
| Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 42 | 494 |

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| (в тысячах российских рублей) | 2017 года | 2016 года |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| - Расчетные операции | 60 902 | 59 657 |
| - Инкассация | - | - |
| - Комиссии по выданным гарантиям | 408 | 930 |
| - Прочие | 86 | 187 |
| Итого комиссионных доходов | 61 396 | 60 774 |
| Комиссионные расходы: | | |
| - Расчетные операции и ведение счетов | (10 270) | (10 778) |
| - Прочее | (272) | (274) |
| Итого комиссионных расходов | (10 542) | (11 052) |
| Чистый комиссионный доход | 50 854 | 49 722 |

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| (в тысячах российских рублей) | 2017 года | 2016 года |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | 118 132 | 122 107 |
| Административные расходы | 26 247 | 26 046 |
| Расходы на аренду помещений | 893 | 875 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 4 778 | 4 556 |
| Амортизация основных средств | 4 721 | 4 347 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 138 | 181 |
| Расходы на техническое обслуживание | 4 017 | 3 740 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 4 012 | 3 992 |
| Штрафы | 6 | 205 |
| Прочее | 6 796 | 1 742 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 169 740 | 167 791 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (12 525) | (2 843) |
| Отложенное налогообложение | 2 819 | 1 483 |
| Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период | | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (9 706) | (1 360) |

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 32 190 | (4 769) |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%) | (6 438) | 954 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Доходы/расходы, не увеличивающие/уменьшающие налогооблагаемую базу | (3 527) | (2 298) |
| - Прочие разницы | 259 | (16) |
| - Изменения в сумме отложенного налогового обязательства/актива+ | | |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (9 706) | (1 360) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% в 2017 и в 2016 году не было).

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 2016 |
|---|-------|--|---|-------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу: | | | | |
| Кредиты (в т.ч. резервы по кредитам) | 1 755 | (23) | - | 1 778 |
| Обязательства по финансовой аренде | 2 124 | 2 124 | - | - |
| Обязательства по неиспользованным отпускам | 645 | 645 | - | - |
| Прочие | 563 | 165 | - | 397 |

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 2016 |
|--|-----------------|---|---|-----------------|
| Итого отложенный налоговый актив | 5 086 | 2 910 | - | 2 176 |
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу: | | | | |
| Кредиты (в т.ч. резервы по кредитам) | - | - | - | - |
| Основные средства, амортизация | (19 570) | (110) | 2 251 | (21 710) |
| Прочие | (15) | 19 | | (34) |
| Итого отложенное налоговое обязательство | (19 585) | (91) | 2 251 | (21 745) |
| Итого отложенный налоговый актив (обязательство) | (14 499) | 2 819 | 2 251 | (19 569) |
| В т.ч. относящийся: | | | | |
| к капиталу | (21 049) | - | 2 251 | (23 300) |
| к прибыли текущего года | 6 550 | 2 819 | - | 3 731 |

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации, 0% в местный бюджет. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

На конец 2017 года отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составляло 14 499 тыс. руб. (2016 году: 19 569 тыс. руб.) Данные суммы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению из бюджета в будущих отчетных периодах после фактического признания всех расходов Банком в текущем отчетном периоде.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ДИВИДЕНДЫ

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|--|------------|--------------|
| Дивиденды к выплате на начало года | 6 766 | 6 766 |
| Дивиденды, объявленные в течение года | - | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | (6 055) | - |
| Дивиденды к выплате на конец года | 711 | 6 766 |

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 190 680 тысяч рублей (2016 г.: 168 196 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей) | На 31 декабря 2017 года | | | На 31 декабря 2016 года | | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| | Финансовые активы | Финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Финансовые активы | Финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Российские рубли | 1 471 789 | 1 267 728 | 204 061 | 1 648 062 | 1 484 421 | 163 641 |
| Доллары США | 138 905 | 125 293 | 13 612 | 131 725 | 119 625 | 12 100 |
| Евро | 112 125 | 132 221 | (20 096) | 92 439 | 90 980 | 1 459 |
| Прочие | 12 751 | 97 | 12 654 | 2 507 | 53 | 2 454 |
| Итого | 1 735 570 | 1 525 339 | 210 231 | 1 874 733 | 1 695 079 | 179 654 |

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

На 31 декабря 2017 года

На 31 декабря 2016 года

| (в тысячах российских рублей) | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Укрепление доллара США на 5% | 681 | 681 | 605 | 605 |
| Ослабление доллара США на 5% | (681) | (681) | (605) | (605) |
| Укрепление евро на 5% | (1 005) | (1 005) | 73 | 73 |
| Ослабление евро на 5% | 1 005 | 1 005 | (73) | (73) |
| Укрепление прочих валют на 5% | 633 | 633 | 123 | 123 |
| Ослабление прочих валют на 5% | (633) | (633) | (123) | (123) |

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 и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Кредитный комитет банка проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные Кредитным комитетом процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов;

Кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках установленных для них персональных лимитов;

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

| | 2017 г. | | | 2016 г. | | |
|---|---------|-------------|------|---------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|--|------|-----|-----|------|-----|-----|
| Средства, размещенные в депозит в Банке России | 8,0 | - | - | 9,2 | - | - |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 14,0 | 6,0 | 6,5 | 15,0 | 6,5 | 5,5 |
| Кредиты клиентам - физическим лицам | 14,5 | - | - | 14,5 | - | 5,0 |
| Обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Средства банков | 0 | - | - | 0 | - | - |
| Средства клиентов, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| текущие и расчетные счета | 4,0 | - | - | 4,5 | - | - |
| срочные депозиты юридических лиц | 7,0 | - | - | 9,0 | - | - |
| срочные депозиты физических лиц | 8,4 | 1,5 | 1,5 | 8,5 | 1,5 | 1,5 |
| Выпущенные собственные векселя банка | - | - | - | - | - | - |

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

Кредитная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих международной практике и отражает общий подход к управлению кредитным риском, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел банка осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска,
- кредитный комитет принимает решение по определению кредитного риска,
- Председатель Правления Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, не входящим в компетенцию Кредитного комитета,
- отдел внутреннего контроля банка осуществляет функции контроля за уровнем кредитного риска,
- контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками.

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банком разработаны процедуры и методики по порядку выдачи и мониторинга кредитов. Устанавливаются лимиты на отдельных заемщиков и группу взаимосвязанных заемщиков, а также осуществляется контроль за их соблюдением. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Оценка финансового положения заемщиков производится на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды. При этом используется балльная (рейтинговая) система оценки заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела регулярно составляют профессиональное суждение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, определяют категорию качества кредита и размера резерва, соответствующего уровню риска по кредиту. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Кредитный отдел осуществляет контроль за своевременным выполнением заемщиками обязательств перед Банком, а также мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В качестве обеспечения выданных ссуд, в основном, принимается недвижимость, транспортные средства, кроме того, товары в обороте, готовая продукция и оборудование. Проводится оценка рыночной стоимости обеспечения в форме залога, оценка финансового положения поручителей, осуществляется контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

По Правлению Банка:

- Установление лимитов полномочий и контроль за их соблюдением.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по кредитному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка;
- Состояние кредитного портфеля с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров и других сведений по кредитам - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков - на ежедневной основе;
- Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, составляемая для Правления Банка;
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам;
- отчетность согласно указаниям Банка России на постоянной основе.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты определяются Кредитным комитетом.

Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.).

Операционный риск

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

Операционные убытки могут быть в виде снижения стоимости активов, досрочного списания (выбытия) материальных активов, денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, причиненных по вине банка, затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств, прочих убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска. Управление большинством операционных рисков осуществляется внутри самих отделов, где эти риски могут возникать. Оценка операционного риска осуществляется Службой управления рисками совместно с подразделениями, осуществляющими те или иные операции или процессы, на которых в наибольшей степени концентрируются конкретные факторы риска. Банком применяется балльно-весовой метод оценки операционного риска. Оценка производится на основании методики оценки, разработанной банком. Данная оценка позволяет выделять потенциально более рискованные направления деятельности банка или процессы. Уровень операционного риска рассчитывается регулярно, не реже, чем 1 раз в квартал.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение достаточного объема ликвидности для своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление перспективной ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;

- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

- управления платёжной позицией Банка.

Банк разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Кредитным комитетом и представляет собой ежедневный контроль ликвидной позиции банка. В целях регулирования своей ликвидной позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности (в случае необходимости) и размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

В течение 2017 года привлечения межбанковских кредитов не было. Банк располагал значительными остатками денежных средств, и, с января 2017 г. банк размещал денежные средства в депозиты Центрального Банка. Использование данного инструмента позволяет не только управлять текущей ликвидностью, но и значительно снижать финансовые риски, а также добиваться максимальной эффективности использования ресурсов банка. В течение года в зависимости от наличия свободных ресурсов размещались денежные средства в депозиты Центрального Банка в «овернайт» суммами от 25 до 400 млн. руб. Процентные доходы по депозитам в ЦБ составили 22,2 млн. руб. за год.

Управление перспективной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются оперативные данные по текущим платежам, привлечению и размещению средств и данные финансовой отчетности Банка. Руководители подразделений, участвующих в проведении банковских операций и сделок (учетно-операционный отдел, кредитный, УРУ, отдел межбанковского бизнеса, валютный отдел, отдел кассовых операций, бухгалтерия), предоставляют информацию о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств по расчетам клиентов, по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам, в процессе текущей деятельности обеспечивают контроль соблюдения установленных параметров, лимитов и нормативов по суммам кредитов/депозитов по срокам их погашения/востребования, валютнообменных операций и других сделок. Службой управления рисками Банка на ежемесячной основе осуществляется анализ структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе. На основании полученных данных Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 180 дней». Для целей данного анализа активы и обязательства представлены в соответствующих временных периодах

кумулятивным итогом. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных в соответствии с (МСФО).

| | До востре- бования и менее месяца | 1 – 6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | Просроченны е и с неопределен- ным сроком | Всего |
|--|--|------------------|----------------------|------------------|--|------------------|
| Активы | | | | | | 530 713 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 530 713 | - | - | - | - | 530 713 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | - | - | - | - | 13 835 | 13 835 |
| Средства в других банках | 5 600 | - | - | - | 554 | 6 154 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 74 732 | 414 943 | 553 082 | 137 038 | 65 511 | 1 245 306 |
| Основные средства | - | - | - | - | 147 178 | 147 178 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | - | - | - | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 45 029 |
| Прочие активы | 43 596 | 1 433 | - | - | - | 45 029 |
| | 654 641 | 416 376 | 553 082 | 137 038 | 227 078 | 1 882 748 |
| Обязательства | | | | | | - |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 795 974 | - | 207 575 | 483 820 | - | 1 487 369 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 173 | 576 | - | - | 749 |
| Прочие заемные средства | - | 2 238 | 2 238 | 6 143 | - | 10 619 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 505 | - | - | - | - | 1 505 |
| Прочие обязательства | 9 514 | 1 084 | - | - | - | 10 598 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 14 499 | 14 499 |
| Внебалансовые обязательства | 257 991 | 6 463 | - | - | - | 264 454 |
| | 1 064 984 | 9 958 | 210 389 | 489 963 | 14 499 | 1 789 793 |
| Чистый разрыв 2017 | (410 343) | 406 418 | 342 693 | (352 925) | 212 579 | 92 955 |
| Чистый разрыв 2016 | (352 761) | 409 683 | (169 566) | 127 566 | 217 963 | 1 927 934 |

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком России. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года сконцентрированы в Российской Федерации

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 этот минимальный уровень составлял 10% (2016 г. – 10%).

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------|---------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Собственный капитал | 82 533 | 82 533 |
| Уставный капитал | - | - |
| Эмиссионный доход | 84 196 | 93 201 |
| Фонды | 190 680 | 168 196 |
| Прибыль предшествующих лет, нераспределенная прибыль | 357 409 | 343 930 |
| Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО | | |

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (31 533 тысяч рублей), проведенное для целей МСФО.

В течение 2016-2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Банком создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), Правлением утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) и Процедуры стресс-тестирования (утверждены 27.12.2016 г.).

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков банка.

Стратегией управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) определены подходы к управлению капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом Директоров один раз в год. Также Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

Ответственным подразделением Банка за организацию управления достаточностью капитала является Служба управления рисками.

Управления достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 2 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2016 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей

сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2016 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| (в тысячах российских рублей) | | |
| Невыбранные кредитные линии и овердрафты | 257 991 | 205 058 |
| Гарантии выданные | 6 463 | 11 792 |
| Итого обязательств кредитного характера | 264 454 | 216 850 |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| (в тысячах российских рублей) | | |
| Российские рубли | 264 364 | 216 837 |
| Доллары США | - | - |
| Евро | 90 | 13 |
| Итого | 264 454 | 216 850 |

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.

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 13 835 тысяч рублей (2015 г.: 13 590 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

| Обязательства по операционной аренде | 30 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| (в тысячах российских рублей) | | |
| Менее 1 года | 1 795 | 498 |
| От 1 года до 5 лет | - | - |
| Более 5 лет | - | - |
| Итого обязательств некредитного характера | 1 795 | 498 |

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном или наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Исходные данные для определения рыночной стоимости условно разделены на 3 уровня:

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

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

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств Банка в разрезе уровней данных для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| Наименование статьи | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|----------------|-----------|------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 530 713 | - | - | 530 713 | 530 713 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | 13 835 | - | - | 13 835 | 13 835 |
| Средства в других банках | 5 452 | - | - | 5 452 | 5 452 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 1 141 146 | 1 141 146 | 1 141 146 |
| Основные средства | - | - | 147 178 | 147 178 | 147 178 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | - | - | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | 44 424 | 44 424 | 44 424 |
| Итого активов: | 550 000 | - | 1 332 748 | 1 882 748 | 1 882 748 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 784 432 | - | 702 937 | 1 487 369 | 1 487 369 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 749 | 749 | 749 |
| Прочие заемные средства | - | - | 10 619 | 10 619 | 10 619 |
| Прочие обязательства | - | - | 10 598 | 10 598 | 10 598 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | 14 499 | 14 499 | 14 499 |
| Итого обязательств: | 784 432 | - | 739 402 | 1 525 339 | 1 525 339 |

В таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств Банка в разрезе уровней данных для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| Наименование статьи | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|----------------|-----------|------------------|------------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 544 785 | - | - | 544 785 | 544 785 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | 13 590 | - | - | 13 590 | 13 590 |
| Средства в других банках | 4 669 | - | - | 4 669 | 4 669 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 1 277 442 | 1 277 442 | 1 277 442 |
| Основные средства | - | - | 143 346 | 143 346 | 143 346 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | 20 929 | 20 929 | 20 929 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 32 049 | - | 2 199 | 34 248 | 34 248 |
| Итого активов: | 595 093 | - | 1 443 916 | 2 039 009 | 2 039 009 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 741 806 | - | 919 038 | 1 660 844 | 1 660 844 |
| Средства клиентов | - | - | 646 | 646 | 646 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | 13 812 | 13 812 | 13 812 |
| Прочие обязательства | - | - | 208 | 208 | 208 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | 19 569 | 19 569 | 19 569 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | 953 273 | 1 695 079 | 1 695 079 |
| Итого обязательств: | 741 806 | - | 953 273 | 1 695 079 | 1 695 079 |

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными участниками, а также с представителями высшего руководства. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

| (в тысячах российских рублей) | Участники | Руководство Банка |
|---|-----------|-------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 9%) | 8 530 | 875 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 9 % годовых) | 65 918 | 1 510 |
| Текущие/расчетные счета на конец года | 262 | 215 |

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

| (в тысячах российских рублей) | Участники | Руководство Банка |
|--|-----------|-------------------|
| Процентные доходы | 650 | 135 |
| Процентные расходы | 8 750 | 1 390 |
| Расходы от операций с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Доходы от валютных операций | 115 | 57 |
| Комиссионные доходы | 2 | 14 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 |
| Административные и прочие операционные расходы | 0 | 0 |

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

| (в тысячах российских рублей) | Участники | Руководство Банка |
|--|-----------|-------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 4 500 | 2700 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 970 | 2618 |

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

| (в тысячах российских рублей) | Участники | Руководство Банка |
|--|-----------|-------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 12%) | 5 000 | 793 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 12 % годовых) | 65 918 | 1 510 |
| Текущие/расчетные счета на конец года | 262 | 215- |

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

| (в тысячах российских рублей) | Участники | Руководство Банка |
|--|-----------|-------------------|
| Процентные доходы | 650 | 135 |
| Процентные расходы | (8 750) | (1 390) |
| Расходы от операций с ценными бумагами | - | - |
| Доходы от валютных операций | 115 | 57 |
| Комиссионные доходы | 2 | 14 |
| Прочие операционные доходы | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | (7 980) | (10 800) |

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

| (в тысячах российских рублей) | Участники | Руководство Банка |
|--|-----------|-------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 5 000 | 793 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 5 173 | 334 |

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

| | 2017 | 2016 |
|--|--------|--------|
| (в тысячах российских рублей) | 27 227 | 34 915 |
| Заработная плата | - | - |
| Вознаграждения по итогам года | - | - |
| Другие краткосрочные вознаграждения | - | - |
| Обязательства по пенсионному обеспечению | - | - |
| Другие долгосрочные вознаграждения | 4 750 | - |
| Выходные пособия | - | - |
| Выплаты на основе долевых инструментов | - | - |

В 2017 году сумма вознаграждения членов Совета Директоров банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 13 662 тысяч рублей (2016 г.: 7 980 тысяч рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, представляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

События, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 2017 год, отсутствуют.

13 апреля 2018 г.



Председатель Правления
 Троицкий О.В.

Главный Бухгалтер
 Старк М.Е.

Пропущено, пронумеровано —
скреплено печатью

52 (перевод с 1-й страницы)

Директор
ООО «Банковский аудит»
18.04.2018

