

(в тысячах российских рублей)

## 1. Введение

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»).

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» (далее – Банк) - самостоятельная региональная кредитная организация, созданная 15 ноября 1990 года и зарегистрированная в ЦБ РФ за номером 804. Преобразована в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК») 25 декабря 1998 года.

В отчетном периоде действовали следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 сентября 2012 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Центральным банком Российской Федерации;

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), ЛСЗ N 0001813, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации по Новгородской области 29 августа 2014 года, регистрационный номер 593, действует бессрочно.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств. Зарегистрированный адрес Банка и место ведения деятельности: 173004, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д.12.

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 68 человек (31 декабря 2016 года – 72 человека).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области общеэкономическая ситуация по итогам 2017 года характеризовалась преобладанием позитивных изменений в экономике Новгородской области:

- рост производства основных видов экономической деятельности;
- снижение темпов роста цен;
- увеличение оборота оптовой и розничной торговли;
- увеличение грузооборота автомобильного транспорта;
- снижение численности безработных.

К числу негативных тенденций в экономике области следует отнести:

- снижение объемов производства в добыче полезных ископаемых;
- существенное снижение объема работ, выполненных по виду деятельности «строительство», сокращение ввода в действие жилых домов за счет всех источников финансирования;
- наличие просроченной заработной платы;
- существенное снижение объема платных услуг населению;
- уменьшение пассажирооборота транспорта общего пользования;
- сокращение реальных располагаемых денежных доходов населения (в январе-ноябре 2017 года);
- уменьшение сальдированного финансового результата (прибыли), полученного крупными и средними организациями области (в январе – ноябре 2017Года).

По итогам 2017 года бюджет области исполнен с дефицитом.

В Новгородской области индекс потребительских цен и тарифов на товары и платные услуги населению в декабре 2017 года к декабрю 2016 года составлял 102,4% против 105,2% за 2016 год, (по России в целом – 102,5%, в Северо-Западном округе – 103,0%)

На 1 января 2018 года в Новгородской области действовали 2 региональные кредитные организации, 4 филиала, головные организации которых находятся в другом регионе, и 165 ВСП кредитных организаций (на 01 января 2017 года – 2 КО, 4 филиала и 161 ВСП).

Объем предоставленных в 2017 году кредитов, в целом по Новгородской области, по сравнению с предыдущим годом, увеличился на 17,5%, в том числе:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – увеличился на 9,1%,
- физическим лицам – увеличился на 33,2%.

Остаток задолженности по предоставленным кредитам на 01.01.2018 увеличилась на 2,0%, в том числе по кредитам юридическим лицам и ИП сумма задолженности уменьшилась на 4,9%, по физическим лицам рост кредитного портфеля составил 10,0%. В объеме задолженности кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП, составляли 50,2%, физическим лицам – 49,8% (на 01.01.2017 – 53,9% и 46,1% соответственно).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Просроченная задолженность по кредитам, по состоянию на 01.01.2018 увеличилась, относительно соответствующей даты прошлого года на 23,1%, в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам и ИП – на 59,7%. Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, уменьшилась на 2,9%. В объеме просроченной задолженности доля задолженности юридических лиц и ИП составляет 54,0%, физических лиц – 46,0% (на 01.01.2017 года – 41,7% и 58,3% соответственно).

В целом доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности на 01.01.2018 относительно соответствующей даты предыдущего года, увеличилась на 1,3 процентных пункта и составила 7,5%.

Остаток привлеченных средств на 01.01.2018 года, по сравнению с соответствующей датой 2017 года, вырос на 7,9%, в том числе: средств индивидуальных предпринимателей – на 27,3%, сумма вкладов (депозитов) физических лиц – на 9,3%. Остаток суммы депозитов юридических лиц снизился на 13,4%.

Таким образом, развитие банковского сектора региона характеризовалось увеличением объема привлеченных кредитными организациями средств, ростом объемов кредитования реального сектора экономики, ростом кредитной активности населения. Качество ссудной задолженности с точки зрения уровня возвратности в целом ухудшилось.

Спрос на банковские услуги в различной степени был удовлетворен у всех предприятий.

Большинство предприятий при выборе кредитных организаций учитывали такие значимые факторы как: факторы, связанные с деятельностью предприятия, ставки по кредитам, процедуры оформления документации при оказании услуг, уверенность в кредитной организации, уровень тарифов, набор услуг кредитной организации, запросы на информацию при оказании услуг.

## 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку группы основных средств (зданий и земли).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 26 "Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства".)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной. Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность поскольку у него нет дочерних и ассоциированных организаций.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими подразделениями Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

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

В примечаниях 4, 5 перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

По мнению Банка, применение перечисленных новых МСФО и поправок к ним не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка на добровольной основе

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, котируемые на активном рынке.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход, например такой как модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- ▶ текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которому Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- ▶ в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках) – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- ▶ информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Метод эффективной ставки процента** - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период времени существования финансового актива или обязательства.

**Эффективная ставка процента** - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. При этом предусматривается:

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

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить, а также по прочим активам. На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку») и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности, и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок, при этом задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы.

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении финансового актива, относится следующая информация, ставшая известной Банку:

- а) значительные финансовые трудности заемщика (эмитента);
- б) фактическое нарушение договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- в) предоставление кредитором льготных условий по экономическим и юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- г) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика (эмитента);
- д) признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- е) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями.

Финансовые активы тестируются на обесценение с периодичностью, соответствующей периодичности составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

В отношении кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается вместе с ними на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении. Списание осуществляется на основании решения Правления Банка после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как доход в отчете о прибылях и убытках.

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

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Финансовые активы прекращают признаваться в учете (списываются с баланса) в момент потери Банком контроля над активом, то есть в момент потери прав требования на денежные потоки по финансовому активу.

Если при передаче актива передающая сторона сохраняет контроль, актив не подлежит списанию.

Контроль сохраняется, если:

- у передающей стороны имеется право и обязательство выкупа актива по фиксированной цене;
- передающая сторона имеет право и обязана выкупить или погасить актив на условиях, обеспечивающих получающую сторону доходами кредитора в качестве ссуды, обеспеченной передаваемым активом (сделки РЕПО);
- переданный актив не обращается на рынке свободно, и передающая сторона сохраняет за собой: значительную часть рисков и доходов от права собственности путем обмена доходами с получающей стороной или значительную часть всех рисков собственности посредством опциона на продажу переданного актива, если держателем опциона является получающая сторона.

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, относящиеся к краткосрочным высоколиквидным вложениям, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В данную статью включены остатки наличных денежных средств в кассе Банка, на корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При наличии риска невозврата денежных средств, находящихся на счетах, открытых в других банках, Банк осуществляет по ним формирование резерва на возможные потери.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность – это финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «предназначенных для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. В качестве рыночных процентных ставок Банк использует средневзвешенные процентные ставки по аналогичным кредитам за отчетный период.

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

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

**Основные средства.** К основным средствам относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения Банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до указанной даты, т.к. финансовая отчетность по МСФО готовится в экономических условиях, которые перестали быть гиперинфляционными с 2003 года с точки зрения МСФО.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов, которые одинаковы по содержанию и характеру их использования в операциях Банка:

- земля;
- здания;
- оборудование;
- автотранспорт;
- вложения в приобретение основных средств (незавершенное производство);

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости (кроме зданий и земли), то есть объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для оценки зданий и земли после первоначального признания (последующая оценка) Банк применяет модель оценки по переоцененной стоимости, то есть объект основных средств учитывается по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Справедливая стоимость объекта, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая проводится профессиональным оценщиком путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации.

Если в результате переоценки балансовая стоимость актива:

- увеличилась (то есть балансовая стоимость актива меньше переоцененной), то это увеличение отражается непосредственно в составе собственного капитала Банка по статье «Фонд переоценки основных средств». При этом такое увеличение подлежит признанию в прибыли или убытке в той степени, в которой оно компенсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в прибыли или убытке;
- уменьшилась, то такое уменьшение подлежит признанию в Отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственного капитала как «Фонд переоценки основных средств», который отражает только сумму дооценки и всегда положительен или равен нулю.

Фонд переоценки основных средств отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент выбытия.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

В случае обесценения стоимость зданий уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».** Долгосрочный актив классифицируется Банком как «предназначенный для продажи», если его балансовая стоимость будет возмещаться в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить план продаж.

Классификация актива как «предназначенного для продажи» может быть осуществлена как в момент его приобретения, так и при смене планов руководства Банка относительно использования этих активов. В данную категорию активов Банк включает имущество, приобретенное по соглашениям об отступном, и залоговое имущество.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

**Амортизация.** Амортизируемой стоимостью основного средства Банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

Сроки службы основных средств и нормы амортизации определяются в учетной политике по МСФО.

Земля не амортизируется. Банк применяет следующие ставки амортизации по категориям основных средств:

- здания 1,2- 2,0%;
- ограждение - 2,1%;
- офисное оборудование 10,0 – 33,3%;
- компьютерное оборудование 20,0 %;
- автомобили и другие основные средства 5,0 – 20,0%.

Для более достоверного и объективного понимания пользователями финансовой отчетности руководство Банка с 2013 года приняло решение об изменении расчетной оценки нормы амортизации основных средств, в том числе зданий, приняв за основу нормы амортизации, применяемые для целей РСБУ. Изменение расчетной оценки отражено в Учетной политике по МСФО. Сравнительные данные не корректировались.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам в порядке, аналогичном созданию резерва под обесценение финансовых активов (см. раздел «Обесценение финансовых активов»).

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов, произведенных до 01 января 2003 года.

**Отражение доходов и расходов.** Доходом признается увеличение экономических выгод Банка за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров Банка, не связанное с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

акционеров Банка, не связанное с их распределением между участниками (отличное от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

К основным видам доходов по банковским операциям относятся проценты по выданным кредитам, комиссионные вознаграждения за оказанные услуги, а также результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении.

Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, по действующим с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств проводится, если:

- имеется юридически закрепленное право переводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств;

- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Для финансовой отчетности Банка функциональной валютой и валютой представления признается национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в состав чистых нереализованных курсовых разниц по валютным операциям.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31.12.2016 – 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31.12.2016 – 63,8111 рублей за 1 евро).

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

В соответствии с решением международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности, с 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29).

Банк не применяет МСФО (IAS) 29 к текущему отчетному периоду и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО (IAS) 29 до 31 декабря 2002 года на неденежные статьи финансовой отчетности. Денежные статьи по состоянию за 31 декабря 2012 года и результаты деятельности за 2012 год, отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные или учтенные банком до 31 декабря 2002 года, учитываются по стоимости с учетом соответствующих индексов инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Прибыли и убытки от последующего выбытия таких активов или обязательств учитывают совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

**Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией..

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

**Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Данные корректировки существенно не влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

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

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы 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 Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в неконсолидированной финансовой отчетности.

#### 5. Новые учетные положения

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 5. Новые учетные положения (продолжение)

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

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

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк не планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования, в связи с отсутствием данных операций.

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

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

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

## 5. Новые учетные положения (продолжение)

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

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении

(в тысячах российских рублей)

## 5. Новые учетные положения (продолжение)

перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть

(в тысячах российских рублей)

## 5. Новые учетные положения (продолжение)

предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние и сроки их применения.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	67 280	84 713
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	60 744	101 930
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	43 015	64 400
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>171 039</b>	<b>251 043</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 24.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

**7. Средства в других банках**

Структура средств в других банках представлена ниже:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Срочные краткосрочные депозиты, размещенные в Банке России	200 169	200 162
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>200 169</b>	<b>200 162</b>

Справедливая стоимость средств в других банках представлена в примечании 24.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<i>Сумма (тыс.руб.)</i>	<i>%</i>	<i>Сумма (тыс.руб.)</i>	<i>%</i>
Кредиты предоставленные юридическим лицам и ИП:	173 208	68.2	160 000	63.9
- корпоративные кредиты	39 656	15,6	-	-
- кредиты государственным и муниципальным организациям	175	0.1	185	0.1
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	101 358	39.9	149 087	59.5
- прочие кредиты юридическим лицам	32 019	12.6	10 728	4.3
Кредиты предоставленные физическим лицам:	80 630	31.8	90 296	36.1
- ипотечные кредиты	2 438	1.0	3 765	1.5
- автокредиты	-	-	686	0.3
- прочие потребительские кредиты	78 192	30.8	85 845	34.3
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>253 838</b>	<b>100.0</b>	<b>250 296</b>	<b>100.0</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(22 034)	(8.7)	(15 994)	(6.4)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>231 804</b>	<b>91.3</b>	<b>234 302</b>	<b>93.6</b>

Кредиты юридическим лицам предоставляются на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества, финансирование инвестиционных проектов, расширение бизнеса, «овердрафтное» кредитование и т.д.).

Корпоративные кредиты юридических лиц представлены ссудами юридических лиц, размер которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на отчетную дату по российским стандартам.

Кредиты государственным и муниципальным организациям представлены ссудами муниципальных унитарных предприятий, а также коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности.

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса представляют собой ссуды, выданные на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства. Прочие кредиты юридическим лицам представлены ссудами юридических лиц, не относящихся к вышеперечисленным категориям (корпоративным, государственным и муниципальным, субъектам малого и среднего бизнеса).

Кредиты физическим лицам сгруппированы по целям предоставленных ссуд.

Ипотечные кредиты представлены ссудами, выданными на строительство и (или) приобретение жилья, или на приобретение земельных участков под строительство жилья, обеспеченными ипотекой.

Автокредиты представляют собой ссуды, предоставленные физическим лицам на приобретение автомобиля под залог приобретаемого автомобиля.

Прочие потребительские кредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские и текущие нужды.

В течение 2016-2017 гг. Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше (ниже) рыночных.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 и 2016 годов по классам, определенным Банком:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам			Итого	
	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Жилищные, кроме ипотечных кредитов	Автокредиты	Прочие потребительские кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	-	-	12 294	183	-	-	3 517	15 994
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	5 221	(98)	-	-	917	6 040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	-	-	17 515	85	-	-	4 434	22 034
	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам			Итого	
	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Жилищные, кроме ипотечных кредитов	Автокредиты	Прочие потребительские кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	3 215	-	20 415	223	30	-	4 711	28 594
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3 215)	-	(8 121)	(40)	(30)	-	(1 194)	(12 600)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	-	-	12 294	183	-	-	3 517	15 994

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	39 716	17.1	66 360	28.3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 881	24.5	47 823	20.4
Обрабатывающие производства	850	0.4	19 420	8.3
Строительство	32 019	13.8	10 728	4.6
Транспорт и связь	6 152	2.7	1 690	0.7
Прочие отрасли	4 075	1.8	185	0.1
Предприниматели	16 000	6.9	1 500	0.6
Население	76 111	32.8	86 596	37.0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под обесценение</b>	<b>231 804</b>	<b>100.0</b>	<b>234 302</b>	<b>100.0</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет ссудную задолженность по 50 заемщикам (2016 год – 57), из них: 14 - юридические лица и индивидуальные предприниматели, 36 – физические лица (2016 год соответственно: 17; 40).

Крупные кредиты (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) имеют 4 заемщика (2016 год - 3). Совокупная сумма этих кредитов 107 408 тыс.руб. (2016 год – 62 010 тыс.руб.) или 42,3% кредитного портфеля (2016 год – 24,8%).

За 2017 год Банк предоставил заемщикам 887 967 тыс.руб. кредитов (2016 год – 872 000 тыс.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 812 618 тыс.руб. или 91,5 % общей выдачи (2016 – 808 311 тыс.руб. или 92,7%).

Из общего объема инвестиций предприятиям торговли направлено 717 555 тыс.руб. (80,8%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 693 035 тыс.руб. (78,0%); предприятиям обрабатывающего производства – 59 653 тыс.руб. (6,7%), из них на предоставление кредитов «овердрафт» - 58 653 тыс.руб. (6,6%). Предоставлено 62 429 тыс.руб. (7,0%) кредитных средств организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, и предприятиям транспорта и связи. Прочие кредиты составили 5 200 тыс.руб. (0,6%). Физические лица получили 43 130 тыс. руб. кредитов (4,9%). Кроме того, в отчетном периоде Банк регулярно размещал депозиты в Банке России на условиях «овернайт» и краткосрочные депозиты на срок от двух до семи дней. Общая сумма размещенных средств за 2017 год составила 28 314 750 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 гг.:

31 декабря 2017 года	<b>Кредиты предоставленные юридическим лицам</b>				<b>Кредиты предоставленные физическим лицам</b>				<b>Итого</b>
	корпоративные кредиты	кредиты государственным и муниципальным организациям	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	прочие кредиты юридическим лицам	ипотечные кредиты	жилищные кредиты	автокредиты	прочие потребительские кредиты	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	-	-	20 000	-	-	-	117	20 117
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	20 159	-	40 357	12 019	1 777	-	-	38 291	112 603
- стоимость обеспечения	50 593	-	157 941	54 383	6 150	-	-	129 609	398 676
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	-	175	1 610	-	-	-	-	2 758	4 543
- стоимость обеспечения	-	285	6 300	-	-	-	-	9 335	15 920
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	19 497	-	59 391	-	661	-	-	37 026	116 575
- стоимость обеспечения	48 930	-	232 429	-	2 287	-	-	125 325	408 971
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	39 656	175	101 358	32 019	2 438	-	-	78 192	253 838
<b>Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>99 523</b>	<b>285</b>	<b>396 670</b>	<b>54 383</b>	<b>8 437</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264 269</b>	<b>823 567</b>
31 декабря 2016 года	<b>Кредиты предоставленные юридическим лицам</b>				<b>Кредиты предоставленные физическим лицам</b>				<b>Итого</b>
	корпоративные кредиты	кредиты государственным и муниципальным организациям	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	прочие кредиты юридическим лицам	ипотечные кредиты	жилищные кредиты	автокредиты	прочие потребительские кредиты	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	-	2624	-	-	-	60	1 000	3 684
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	-	-	43 293	10 728	2 018	-	-	41 021	97 060
- стоимость обеспечения	-	-	230 117	14 198	6 769	-	-	127 013	378 097
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	-	-	687	-	-	-	381	1 027	2 095
- стоимость обеспечения	-	-	3 650	-	-	-	1 430	3 180	8 260
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	-	185	102 483	-	1 747	-	245	42 797	147 457
- стоимость обеспечения	-	1 661	544 734	-	5 859	-	920	132 515	685 689
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	-	185	149 087	10 728	3 765	-	686	85 845	250 296
<b>Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 661</b>	<b>778 501</b>	<b>14 198</b>	<b>12 628</b>	<b>-</b>	<b>2 350</b>	<b>262 708</b>	<b>1 072 046</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017г:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам					Кредиты предоставленные физическим лицам.			Итого
	Корпоративные кредиты	кредиты государственным и муниципальным организациям	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	прочие кредиты юридическим лицам	ипотечные кредиты	жилищные кредиты	автокредиты	прочие потребительские кредиты	
Текущие и необесцененные:									
- крупные заемщики	39 656	-	37 752	30 000	-	-	-	-	107 408
(крупные новые заемщики)	39 656	-	-	30 000	-	-	-	-	69 656
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	-	37 752	-	-	-	-	-	37 752
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	16 000	-	-	-	-	-	16 000
- кредиты прочим заемщикам	-	175	42 606	2 019	2 353	-	-	76 267	123 420
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>39 656</b>	<b>175</b>	<b>96 358</b>	<b>32 019</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 267</b>	<b>246 828</b>
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	5 000	-	-	-	-	-	5 000
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	-	-	85	-	-	1 925	2 010
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 925</b>	<b>7 010</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	39 656	175	101 358	32 019	2 438	-	-	78 192	253 838
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(17 515)	-	(85)	-	-	(4 434)	(22 034)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>39 656</b>	<b>175</b>	<b>83 843</b>	<b>32 019</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 758</b>	<b>231 804</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016г.:

	<i>Кредиты предоставленные юридическим лицам</i>					<i>Кредиты предоставленные физическим лицам.</i>			<i>Итого</i>
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>прочие кредиты юридическим лицам</i>	<i>ипотечные кредиты</i>	<i>жилищные кредиты</i>	<i>автокредиты</i>	<i>прочие потребительские кредиты</i>	
Текущие и необесцененные:									
- крупные заемщики	-	-	62 010	-	-	-	-	-	62 010
(крупные новые заемщики)	-	-	37 000	-	-	-	-	-	37 000
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	-	25 010	-	-	-	-	-	25 010
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	1 500	-	-	-	-	-	1 500
- кредиты прочим заемщикам	-	185	77 953	10 728	3 582	-	686	83 716	176 850
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>141 463</b>	<b>10 728</b>	<b>3 582</b>	<b>-</b>	<b>686</b>	<b>83 716</b>	<b>240 360</b>
Индивидуально обесцененные:									
- текущие	-	-	5 000	-	-	-	-	167	5 167
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	2 624	-	-	-	-	-	2 624
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	-	-	183	-	-	1 807	1 990
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 624</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 974</b>	<b>9 781</b>
Просроченные необесцененные кредиты:									
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	155	155
<b>Итого просроченных необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>155</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	185	149 087	10 728	3 765	-	686	85 845	250 296
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(12 294)	-	(183)	-	-	(3 517)	(15 994)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>136 793</b>	<b>10 728</b>	<b>3 582</b>	<b>-</b>	<b>686</b>	<b>82 328</b>	<b>234 302</b>

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты, включают текущие кредиты, условия которых были пересмотрены, и просроченные обесцененные кредиты. По индивидуально обесцененным кредитам начислен резерв под обесценение в размере 100% от их справедливой стоимости. Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам покрывает просроченные платежи процентов, при наличии таковых, и основной суммы долга.

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

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности см. примечание 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

## 9. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Оборудование	Авто- транспорт	Вложения в приобретение основных средств	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	30 147	118 947	261	1 016	-	150 371
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2015 года	30 147	123 032	2 355	3 177	-	158 711
Накопленная амортизация	-	(4 085)	(2 094)	(2 161)	-	(8 340)
Амортизационные отчисления в течение года	-	(1 895)	(125)	(409)	-	(2 429)
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	-	-	(1 112)	(196)	-	(1 308)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	1 099	196	-	1 295
Переоценка	8	(24 239)	-	-	-	(24 231)
Начислено амортизации по переоценке	-	5 391	-	-	-	5 391
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	30 155	98 204	123	607	-	129 089
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 года	30 155	98 793	1 243	2 981	-	133 172
Накопленная амортизация	-	(589)	(1 120)	(2 374)	-	(4 082)
Амортизационные отчисления в течение года	-	(1 593)	(78)	(410)	-	(2 081)
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	-	-	(1)	-	-	(1)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	1	-	-	1
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	30 155	96 611	45	197	-	127 008
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017 года	30 155	98 793	1 242	2 981	-	133 171
Накопленная амортизация	-	(2 182)	(1 197)	(2 784)	-	(6 163)

Группа основных средств «Здания» и «Земля» отражены по справедливой стоимости. Последняя переоценка зданий и земли была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2017 года. На конец каждого отчетного года Банк проводит оценку справедливой стоимости (оценку на обесценение). По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости была проведена независимым оценщиком. По результатам оценки рыночная стоимость объектов оценки выше их балансовой (остаточной) стоимости, признаки обесценения стоимости активов отсутствуют, справедливой стоимостью активов является их балансовая стоимость.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года в составе прочего совокупного дохода отражена перенесенная на нераспределенную прибыль часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, в сумме 1 248 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 1 251 тыс.руб.). На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года в составе прочего совокупного дохода также отражены изменение фонда переоценки основных средств, связанное с переоценкой зданий и земли в сумме (18 840 тыс.руб.), и отложенное налоговое обязательство в сумме 3 767 тыс.руб., рассчитанное в отношении произведенной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости. (см. примечание 15).

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, их балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года составила бы 10 859 тыс.руб. (31.12.2016 г.: 11 033 тыс.руб.)

(в тысячах российских рублей)

**10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи» представлены в следующей таблице:

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Стоимость на 1 января	67 907	56 288
Поступления	-	12 671
Выбытия	(1 977)	(1 052)
<b>Стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» за 31 декабря</b>	<b>65 930</b>	<b>67 907</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» представляют собой имущество, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по соглашениям об отступном и залоговое имущество, которое не предназначено для его дальнейшего использования в банковской деятельности. Балансовая стоимость имущества будет возмещена главным образом посредством операции по его продаже.

Активы, включенные в данную категорию, не переоцениваются, так как они предназначены для продажи по балансовой (справедливой) стоимости.

Руководство Банка имеет твердое намерение продажи долгосрочных активов. Банк осуществляет активную программу поиска покупателей по цене сопоставимой с текущей справедливой стоимостью активов. Предполагается, что выручка от реализации каждого актива будет не ниже стоимости, по которой данный актив учитывается на балансе. Совет директоров и Правление одобряют намерение руководства Банка по продаже долгосрочных активов. Каждый актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии.

В 2017 году в составе прочих операционных расходов включены расходы по операциям с долгосрочными активами, классифицируемыми как «предназначенные для продажи», в сумме 197 тыс.руб. (2016 – 13 тыс.руб.). В 2016 году доходы в сумме 448 тыс.руб., полученные от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», были включены в состав прочих операционных доходов (см.примечания 18, 19).

**11. Прочие активы**

Структура прочих активов представлена в следующей таблице.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	277	235
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(129)	(122)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>148</b>	<b>113</b>
Инвентарь и материалы	285	329
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 103	1 103
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 388</b>	<b>1 432</b>
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 536</b>	<b>1 545</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

**12. Средства клиентов**

За 31 декабря 2017 года Банк имеет средств клиентов на сумму 417 861 тыс.руб. (2016 год – 505 590 тыс.руб.)  
Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	изменение	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	%
1. Государственные и негосударственные некоммерческие организации	76 281	82 938	(6 657)	(8.0)
- Текущие/расчетные счета	69 781	65 438	4 343	6.6
- Срочные депозиты	6 500	17 500	(11 000)	(62.9)
2. Прочие юридические лица	219 863	267 128	(47 265)	(17.7)
- Текущие/расчетные счета	217 723	264 912	(47 189)	(17.8)
- Срочные депозиты	2 140	2 216	(76)	(3.4)
3. Физические лица и индивидуальные предприниматели	121 717	155 524	(33 807)	(21.7)
- Текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	58 102	29 353	28 749	97.9
- Срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	63 615	126 171	(62 556)	(49.6)
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>417 861</b>	<b>505 590</b>	<b>(87 729)</b>	<b>(17.4)</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		изменение	
	тыс.руб.	уд.вес (%)	тыс.руб.	уд.вес (%)	тыс.руб.	%
Транспорт, связь и информация	112 165	26.8	6 046	1.2	106 119	1755.2
Здравоохранение и соцобеспечение	28 685	6.9	15 577	3.1	13 108	84.1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 586	6.4	47 112	9.3	(20 526)	(43.6)
Обрабатывающие производства	19 150	4.6	37 092	7.3	(17 942)	(48.4)
Строительство	12 274	2.9	19 560	3.9	(7 286)	(37.2)
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 104	2.7	1 573	0.3	9 531	605.9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 210	2.0	143 142	28.3	(134 932)	(94.3)
Народное образование, культура, спорт, научная и техническая деятельность	3 308	0.8	5	0.0	3 303	66060.0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 526	0.4	4 914	1.0	(3 388)	(68.9)
Жилищно-коммунальное хозяйство	-	-	6 032	1.2	(6 032)	(100.0)
Добыча полезных ископаемых	-	-	3	0.0	(3)	(100.0)
Негосударственные некоммерческие организации	67 984	16.2	65 552	13.0	2 432	3.7
Индивидуальные предприниматели	117 967	28.2	89 610	17.7	28 357	31.6
Физические лица	3 750	0.9	65 914	13.0	(62 164)	(94.3)
Прочие отрасли	5 152	1.2	3 458	0.7	1 694	49.0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>417 861</b>	<b>100.0</b>	<b>505 590</b>	<b>100.0</b>	<b>(87 729)</b>	<b>(17.4)</b>

За 31 декабря 2017 года 46 клиентов имели остатки на расчетных и текущих счетах свыше 1 млн. руб. (2016 год – 57).  
Совокупная сумма этих остатков составила 287 132 тыс.руб. (2016 год – 317 878 тыс.руб.) или 68,7% средств клиентов  
(2016 год – 62,9%).

В отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов см. примечание 24. Анализ процентных ставок,  
сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 21. Информация по операциям  
со связанными сторонами представлена в примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиторская задолженность	132	197
Финансовые обязательства по прочим операциям	116	9
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>248</b>	<b>206</b>
Налог на прибыль к уплате	582	637
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	774	814
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	919	971
Обязательства по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению	278	293
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 553</b>	<b>2 715</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 801</b>	<b>2 921</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 21. Справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в примечании 24.

**14. Уставный капитал**

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

	<b>31 декабря 2017 года</b>			<b>31 декабря 2016 года</b>		
	<i>Количество акций</i>	<i>Номинал (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинал (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции</i>
Обыкновенные акции	5 450	1.0	12 232	5 450	1.0	12 232
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>5 450</b>	<b>1.0</b>	<b>12 232</b>	<b>5 450</b>	<b>1.0</b>	<b>12 232</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций.

За 31 декабря 2017 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**15. Прочий совокупный доход**

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(1 248)	(20 091)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	-	3 767
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(1 248)</b>	<b>(16 324)</b>
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(1 248)</b>	<b>(16 324)</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года в составе прочего совокупного дохода отражена перенесенная на нераспределенную прибыль часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, в сумме (1 248) тыс.руб. (на 01.01.2017 года – (1 251) тыс.руб.). На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года в составе прочего совокупного дохода также отражены изменение фонда переоценки основных средств, связанное с переоценкой зданий и земли в сумме (18 840 тыс.руб.), и отложенное налоговое обязательство в сумме 3 767 тыс.руб., рассчитанное в отношении произведенной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости. (см. примечание 9).

(в тысячах российских рублей)

**16. Процентные доходы и расходы**

	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты и дебиторская задолженность	42 650	60 748
Депозит в Банке России	22 044	16 586
Корреспондентские счета в других банках	176	262
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>64 870</b>	<b>77 596</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>64 870</b>	<b>77 596</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков	-	-
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Текущие/расчетные счета	(8 157)	(7 626)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 718)	(2 480)
Срочные вклады физических лиц	(1 524)	(6 634)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(11 399)</b>	<b>(16 740)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(11 399)</b>	<b>(16 740)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>53 471</b>	<b>60 856</b>

В 2017 году Банк получил 64 870 тыс.руб. процентных доходов, что на 16,4% ниже показателя прошлого года (2016 – 77 596 тыс.руб.). Основная доля процентных доходов получена по размещенным в Банке России депозитам – 34,0% (2016 – 25,1%). Процентные доходы от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 40,7% (2016 - 53,2%). Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляют 25,1% (2016 - 25,1%). В отчетном году также получено 176 тыс.руб. процентов, начисленных по денежным средствам на счетах в банке-корреспонденте (2016– 262 тыс.руб.). Наибольшая часть процентных расходов – 71,6% (2016 – 45,6%) – проценты, начисляемые по остаткам денежных средств клиентов - юридических лиц. Вторая по величине часть процентных расходов – 15,0% (2016 – 14,8%) - проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Проценты по вкладам физических лиц составляют 13,4% (2016 – 39,6%).

**17. Комиссионные доходы и расходы**

	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	7 380	7 488
Комиссия по расчетным операциям	4 536	3 442
Комиссия по прочим операциям	873	824
Комиссия по выданным гарантиям	-	14
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>12 789</b>	<b>11 768</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 405)	(1 244)
Комиссия по другим операциям	(11)	(17)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 416)</b>	<b>(1 261)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 373</b>	<b>10 507</b>

Наибольший удельный вес в комиссионных доходах в отчетном году (57,7%), как и в предыдущем (2016 год – 63,6%), занимает комиссия, полученная Банком за кассовое обслуживание клиентов по действующим тарифам.

В составе комиссионных доходов по прочим операциям числятся комиссии, полученные за зачисление экспортной выручки, проведение операций с валютными ценностями, а также доходы от осуществления переводов денежных средств и комиссия за ведение ссудных счетов заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В состав комиссионных расходов по прочим операциям включены расходы за услуги по переводам денежных средств в иностранной валюте.

(в тысячах российских рублей)

**18. Прочие операционные доходы**

	2017 г.	2016 г.
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	448
Доходы от реализации основных средств	-	98
Прочее	5	1
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5</b>	<b>547</b>

В состав прочих операционных доходов включен доход от сдачи макулатуры. В 2016 году в их составе числятся доходы от реализации имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, принятого ранее в качестве отступных по кредитным договорам в сумме 448 тыс.руб. и доходы от реализации основных средств в сумме 98 тыс. руб.

**19. Административные и прочие операционные расходы**

	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	44 180	45 489
Профессиональные услуги	3 042	3 657
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 122	3 218
Амортизация основных средств	2 081	2 429
Содержание и ремонт основных средств	1 718	1 771
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	197	13
Списание активов	2 424	-
Штрафы уплаченные	750	-
Прочее	180	202
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>57 694</b>	<b>56 779</b>

Наибольший удельный вес в составе операционных расходов составляют затраты на содержание персонала – 76,6% (2016 год – 80,1%), включающие в себя расходы на содержание аппарата управления и социальные расходы. Расходы на содержание аппарата управления состоят из заработной платы сотрудников и взносов в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд, начисляемых в соответствии с Российским законодательством.

**20. Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	582	5 035
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	91	(571)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>673</b>	<b>4 464</b>

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

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

	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения (тыс.руб.)	2 917	24 626
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г. - 20 %; 2016 г. - 20%)	583	4 925
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(9 615)	(1 141)
расходы, не принимаемые к налогообложению	12 126	2 600
Эффект от прочих постоянных разниц	(2 421)	(1 920)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период (тыс.руб.)</b>	<b>673</b>	<b>4 464</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

(в тысячах российских рублей)

**20. Налог на прибыль (продолжение)**

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 г. и 2016 г. подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	24	2	-	26
Прочие нефинансовые обязательства	253	(13)	-	240
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>277</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>266</b>
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(22 286)	-	-	(22 286)
Основные средства (амортизация)	(1 534)	215	-	(1 319)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 830)	(295)	-	(2 125)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(25 650)</b>	<b>(80)</b>	<b>-</b>	<b>(25 730)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(25 373)</b>	<b>(91)</b>	<b>-</b>	<b>(25 464)</b>
	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	24	-	24
Прочие нефинансовые обязательства	-	253	-	253
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>277</b>
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(26 053)	-	3 767	(22 286)
Основные средства (амортизация)	(1 772)	238	-	(1 534)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 693)	(137)	-	(1 830)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(29 518)</b>	<b>(101)</b>	<b>3 767</b>	<b>(25 650)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(29 518)</b>	<b>378</b>	<b>3 767</b>	<b>(25 373)</b>

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 Банк производит зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года в составе прочего совокупного дохода отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 3 767 тыс.руб., рассчитанное в отношении произведенной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости. (см.примечание 15).

**21. Управление рисками**

В Банке на постоянной основе действует система управления рисками и капитала, соответствующая масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития на ближайшую перспективу.

Стратегическими целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;
- выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.

К задачам системы управления рисками и капиталом, которые реализуются для достижения цели, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, отнесены:

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)**

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка существенных рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных (значимых) рисков.

Идентификация существенных рисков - самостоятельный анализ Банком собственного профиля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее существенны для Банка.

Данный процесс состоит из двух этапов:

1) определения широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;

2) оценки значимости каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Результатом процесса является список значимых (существенных) для Банка рисков, для которых затем должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку.

Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости, результаты которой рассматриваются органами управления с определением перечня значимых для Банка рисков.

Правление Банка решением от 28.04.2017 года определило перечень значимых для Банка рисков: кредитный, операционный, валютный (как часть рыночного) – риски, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка; риск потери ликвидности - принимая специфичность данного риска, Банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым; риски при наличии хотя бы одного фактора значимости, выявленные в результате идентификации: процентный риск (риск процентной ставки); риск концентрации; правовые и репутационные риски (риски потери деловой репутации); стратегический риск.

Отмечено, что количественные и качественные оценки факторов риска не являются критичными для деятельности Банка

В Банке создана трехуровневая структура управления рисками:

- *первый уровень* – органы управления (Совет директоров, Правление, Председатель Правления.);

- *второй уровень* – комитеты (кредитный комитет, другие коллегиальные органы, формируемые при необходимости органами управления);

- *третий уровень* – Департамент внутреннего контроля, управления рисками и капиталом (ДВКУРИК) и другие структурные подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками.

Во внутренних документах Банка определены функции органов управления каждого уровня в части управления рисками и капиталом.

Основными принципами системы управления рисками являются:

- *принцип пропорциональности*. В Банке построена Система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- *осведомленность и вовлеченность в управление риском*. Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции;

- *независимость подразделения по управлению рисками*. Подразделения, осуществляющие управление рисками, независимы от подразделений, принимающих риски;

- *многоступенчатый контроль за уровнем риска*. В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков (органы управления, сотрудники структурных подразделений, система внутреннего контроля);

- *единство методологических подходов в управлении рисками*. Система управления рисками строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;

- *достаточность, полнота и своевременность отчетности*. Отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.

Оценка рисков осуществляется на основании выбранных методов, учитывая при этом размер активов Банка, составляющий менее 500 миллиардов рублей; принцип пропорциональности; характер и масштабы деятельности Банка, уровень и сочетание принимаемых рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Контроль за выполнением процедур по управлению рисками и их эффективностью осуществляется за счет созданной трехуровневой системой управления рисками.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск неисполнения контрагентом обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

При выдаче кредитов, установлении других договорных отношений, Банк тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, банковскую историю клиента.

Для снижения риска осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документов, необходимых для получения кредита. Оценка кредитного риска по каждой ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление этим риском производится лимитированием операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от невозврата.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков, совершенствуется методология кредитования, процедуры оформления, обеспечения и контроля за текущей деятельностью клиента, проводится регулярный мониторинг способности заемщиков погасить основную сумму долга и процентные платежи. Отслеживается информация об объеме сомнительных и безнадежных кредитов и возможных потерь. Оценка кредитного риска при проведении кредитных операций заключается в определении группы кредитного риска и расчете резервов на возможные потери.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Банк также использует прочие методы, включая страхование, для управления кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения в случае необходимости лимитов кредитования, а также привлечения залогового обеспечения.

Банк в соответствующих разделах Примечаний к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитные риски по внебалансовым финансовым инструментам определяются как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитных линий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, отраженному на внебалансовом счете.

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2017г.

	<i>Новгород- ский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгород ского региона</i>	<i>Страны Организа- ции эконо- мического сотрудни- чества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	83 007	88 032	-	-	171 039
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 672	-	-	-	3 672
Средства в других банках	-	200 169	-	-	200 169
Кредиты и дебиторская задолженность	162 696	69 108	-	-	231 804
Основные средства	127 008	-	-	-	127 008
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	65 930	-	-	-	65 930
Прочие активы	1 252	284	-	-	1 536
<b>Итого активов</b>	<b>443 565</b>	<b>357 593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>801 158</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	412 538	5 323	-	-	417 861
Текущее обязательство по налогу на прибыль	582	-	-	-	582
Отложенное налоговое обязательство	25 464	-	-	-	25 464
Прочие обязательства	2 079	140	-	-	2 219
<b>Итого обязательств</b>	<b>440 663</b>	<b>5 463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>446 126</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 902</b>	<b>352 130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>355 032</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Географический риск (продолжение)**

Географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2016 года

	<i>Новгород- ский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгород ского региона</i>	<i>Страны Организа- ции эконо- мического сотрудни- чества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	131 629	119 414	-	-	251 043
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 872	-	-	-	3 872
Средства в других банках		200 162			200 162
Кредиты и дебиторская задолженность	177 043	57 259	-	-	234 302
Основные средства	129 089	-	-	-	129 089
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	67 907	-	-	-	67 907
Прочие активы	1 455	90			1 545
<b>Итого активов</b>	<b>510 995</b>	<b>376 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>887 920</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	505 000	590	-	-	505 590
Текущее обязательство по налогу на прибыль	637	-	-	-	637
Отложенное налоговое обязательство	25 373	-	-	-	25 373
Прочие обязательства	2 128	156	-	-	2 284
<b>Итого обязательств</b>	<b>533 138</b>	<b>746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>533 884</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(22 143)</b>	<b>376 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>354 036</b>

Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии с их физическим местонахождением.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объема возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск не возникает из финансовых инструментов, которые являются неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженных в функциональной валюте.

Далее указана текущая позиция Банка по сочетающимся валютам. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости.

за 31 декабря 2017 года

за 31 декабря 2016 года

	<i>денежные финансовые активы</i>	<i>денежные финансовые обязательства</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>	<i>денежные финансовые активы</i>	<i>денежные финансовые обязательства</i>	<i>чистая балансовая позиция</i>
Рубли	499 477	366 231	161 263	545 376	385 671	159 705
Доллары США	18 946	13 532	5 414	65 269	54 058	11 211
Евро	28 251	6 473	21 778	18 240	5 729	12 511
Швейцарские франки	60 154	59 890	264	60 603	60 338	265
Прочие валюты	4	-	4	4	-	4
<b>Итого</b>	<b>606 832</b>	<b>418 109</b>	<b>188 723</b>	<b>689 492</b>	<b>505 796</b>	<b>183 696</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцар ские франки</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 684	18 946	28 251	60 154	4	171 039
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 672	-	-	-	-	3 672
Средства в других банках	200 169	-	-	-	-	200 169
Кредиты и дебиторская задолженность	231 804	-	-	-	-	231 804
Основные средства	127 008	-	-	-	-	127 008
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	65 930	-	-	-	-	65 930
Прочие активы	1 536	-	-	-	-	1 536
<b>Итого активов</b>	<b>693 803</b>	<b>18 946</b>	<b>28 251</b>	<b>60 154</b>	<b>4</b>	<b>801 158</b>
- монетарные активы	499 477	18 946	28 251	60 154	4	606 832
Обязательства						
Средства клиентов	337 966	13 532	6 473	59 890	-	417 861
Текущее обязательство по налогу на прибыль	582	-	-	-	-	582
Отложенное налоговое обязательство	25 464	-	-	-	-	25 464
Прочие обязательства	2 219	-	-	-	-	2 219
<b>Итого обязательств</b>	<b>366 231</b>	<b>13 532</b>	<b>6 473</b>	<b>59 890</b>	<b>-</b>	<b>466 126</b>
- монетарные обязательства	338 214	13 532	6 473	59 890	-	418 109
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>327 572</b>	<b>5 414</b>	<b>21 778</b>	<b>264</b>	<b>4</b>	<b>355 032</b>
<b>- чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>161 263</b>	<b>5 414</b>	<b>21 778</b>	<b>264</b>	<b>4</b>	<b>188 723</b>

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Швейцар ские франки</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	106 927	65 269	18 240	60 603	4	251 043
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 872	-	-	-	-	3 872
Средства в других банках	200 162	-	-	-	-	200 162
Кредиты и дебиторская задолженность	234 302	-	-	-	-	234 302
Основные средства	129 089	-	-	-	-	129 089
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	67 907	-	-	-	-	67 907
Прочие активы	1 545	-	-	-	-	1 545
<b>Итого активов</b>	<b>743 804</b>	<b>65 269</b>	<b>18 240</b>	<b>60 603</b>	<b>4</b>	<b>887 920</b>
- монетарные активы	545 376	65 269	18 240	60 603	4	689 492
Обязательства						
Средства клиентов	385 465	54 058	5 729	60 338	-	505 590
Текущее обязательство по налогу на прибыль	637	-	-	-	-	637
Отложенное налоговое обязательство	25 373	-	-	-	-	25 373
Прочие обязательства	2 284	-	-	-	-	2 284
<b>Итого обязательств</b>	<b>413 759</b>	<b>54 058</b>	<b>5 729</b>	<b>60 338</b>	<b>-</b>	<b>533 884</b>
- монетарные обязательства	385 671	54 058	5 729	60 338	-	505 796
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>330 045</b>	<b>11 211</b>	<b>12 511</b>	<b>264</b>	<b>4</b>	<b>354 036</b>
<b>- чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>159 705</b>	<b>11 211</b>	<b>12 511</b>	<b>265</b>	<b>4</b>	<b>183 696</b>

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

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США, евро и швейцарских франках. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и остатка собственных средств Банка.

Возможные изменения обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, не оказали существенного влияния на изменение финансового результата и собственного капитала Банка.

#### изменение курса валюты на 5%

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на капитал
укрепление доллара США	2	271	32	561
ослабление доллара США	(2)	(271)	(32)	(561)
укрепление евро	7	1 089	36	626
ослабление евро	(7)	(1 089)	(36)	(626)
укрепление швейцарского франка	-	13	1	13
ослабление швейцарского франка	-	(13)	(1)	(13)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на чистую прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. В случае изменения ставки рефинансирования Центральным банком, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гэлп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Процентные ставки меняются в основном при изменении условий договоров по окончании их срока действия или в случае изменения ставки рефинансирования Банком России. Поскольку пересмотр процентных ставок происходит достаточно редко и колебания его незначительны, ожидаемые Банком сроки изменения ставок и погашения активов и обязательств незначительно отличаются от договорных сроков, указанных в таблице, приведенной выше.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения				Итого
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
31 декабря 2017 года					
Итого монетарных активов	394 083	52 014	58 489	102 246	606 832
Итого монетарных обязательств	347 857	65 829	2 283	2 140	418 109
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>46 226</b>	<b>(13 815)</b>	<b>56 206</b>	<b>100 106</b>	<b>188 723</b>
31 декабря 2016 года					
Итого монетарных активов	478 428	52 747	38 124	120 193	689 492
Итого монетарных обязательств	362 930	34 020	12 886	95 960	505 796
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>115 498</b>	<b>18 727</b>	<b>25 238</b>	<b>24 233</b>	<b>183 696</b>

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск процентной ставки (продолжение)

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год уменьшилась бы на 1 595 тыс.руб. (2016 год - на 1 821 тыс.руб.), в результате уменьшения процентных доходов по кредитам.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 1 595 тыс.руб. (2016 - на 1 821 тыс.руб.), в результате роста процентных доходов по кредитам. Изменение собственного капитала в обоих приведенных выше сценариях при этом незначительно.

Средний уровень риска в течение года незначительно отличается от процентного риска на отчетную дату, поскольку Банк проводит последовательную процентную политику в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению риска. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных договором и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам). Исходя из сложившейся практики, Банк достаточно редко изменяет процентную ставку, определенную договором.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых активов и обязательств, к которым применяются ставки.

Анализ подготовлен на основании рассчитанных Банком средневзвешенных процентных ставок за отчетный период.

	2017 г.				2016 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
<b>Активы:</b>								
Кредиты и дебиторская задолженность:								
- кредиты юридическим лицам	17.6	-	-	-	18.9	-	-	-
- кредиты физическим лицам	18.4	-	-	-	21.2	-	-	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	19.0	-	-	-	18.5	-	-	-
<b>Процентные обязательства:</b>								
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	7.0	-	-	-	7.0	-	-	-
- депозиты юридических лиц и ИП	5.8	10.0	-	1.0	9.0	10.0	-	1.0
- депозиты физических лиц	8.1	0.8	-	-	10.3	8.8	-	-

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и за текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета норматива риска на одного заемщика или группу связанных с совокупной суммой требований к заемщику, имеющему перед Банком обязательства, превышающие 5% от суммы капитала. Кроме того, Банк регулирует концентрацию крупных кредитных рисков, ограничивая совокупный риск не более 800% от суммы капитала. В течение отчетного года, а также по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года нормативы рисков выполнялись.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных (текущих) счетах клиентов; депозитов юридических лиц; вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг (собственных векселей), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка и остатки средств на корреспондентских счетах. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 46,3% (2016г: 65,5%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 100,0% (2016г.: 120,1%)
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 30,8% (2016г.: 26,8%).

Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе, что позволяет ограничивать риски и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежедневно определяется текущая потребность Банка в высоколиквидных активах, составляется краткосрочный прогноз с использованием нормативов мгновенной и текущей ликвидности, рассчитывается долгосрочная ликвидность.

Ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности на основании проведенного анализа.

Банк уделяет серьезное внимание развитию и усовершенствованию методик управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	347 609	65 829	2 283	2 140	417 861
Прочие финансовые обязательства	248	-	-	-	248
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>347 857</b>	<b>65 829</b>	<b>2 283</b>	<b>2 140</b>	<b>418 109</b>

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

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	362 754	33 990	12 886	95 960	505 590
Прочие финансовые обязательства	176	30	-	-	206
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>362 930</b>	<b>34 020</b>	<b>12 886</b>	<b>95 960</b>	<b>505 796</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

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

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	171 039	-	-	-	-	171 039
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3 672	3 672
Средства в других банках	200 169	-	-	-	-	200 169
Кредиты и дебиторская задолженность	19 146	51 954	58 458	102 246	-	231 804
Прочие финансовые активы	57	60	31	-	-	148
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>390 411</b>	<b>52 014</b>	<b>58 489</b>	<b>102 246</b>	<b>3 672</b>	<b>606 832</b>
Обязательства						
Средства клиентов	347 609	65 829	2 283	2 140	-	417 861
Прочие финансовые обязательства	248	-	-	-	-	248
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>347 857</b>	<b>65 829</b>	<b>2 283</b>	<b>2 140</b>	<b>-</b>	<b>418 109</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>42 554</b>	<b>(13 815)</b>	<b>56 206</b>	<b>100 106</b>	<b>3 672</b>	<b>188 723</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года</b>	<b>42 554</b>	<b>28 739</b>	<b>84 945</b>	<b>185 051</b>	<b>188 723</b>	<b>188 723</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Банк не имеет просроченных обязательств.

Просроченные активы отнесены в колонку «до востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируются резервы в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	251 043	-	-	-	-	251 043
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3 872	3 872
Средства в других банках	200 162	-	-	-	-	200 162
Кредиты и дебиторская задолженность	23 320	52 691	38 098	120 193	-	234 302
Прочие финансовые активы	31	56	26	-	-	113
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>474 556</b>	<b>52 747</b>	<b>38 124</b>	<b>120 193</b>	<b>3 872</b>	<b>689 492</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	362 754	33 990	12 886	95 960	-	505 590
Прочие финансовые обязательства	176	30	-	-	-	206
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>362 930</b>	<b>34 020</b>	<b>12 886</b>	<b>95 960</b>	<b>-</b>	<b>505 796</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>111 626</b>	<b>18 727</b>	<b>25 238</b>	<b>24 233</b>	<b>3 872</b>	<b>183 696</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года</b>	<b>111 626</b>	<b>130 353</b>	<b>155 591</b>	<b>179 824</b>	<b>183 696</b>	<b>183 696</b>

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

В рамках системы управления операционным риском Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска в три этапа: выявление и оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления событий операционного риска, на заседаниях Правления Банка ежемесячно при анализе итогов деятельности за отчетный период рассматривается информация о наличии, возможности появления операционных убытков, их видах и размерах, проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических и финансовых показателей как по видам деятельности, наиболее подверженным операционному риску, так и в целом по Банку.

При наличии существенного (более 10% от годового дохода, рассчитанного за предыдущий отчетный год) операционного риска для определенного направления деятельности или информационно-технологического процесса Правление Банка рассматривает причины его возникновения и принимает соответствующие решения.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработанные организационная структура Банка, внутренние Положения, Правила и Процедуры совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

С целью снижения уровня операционного риска разработан пакет документов по информационной безопасности, определяющий порядок защиты информационных ресурсов, целостности компьютерных систем, а также обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности автоматизированных систем в нештатных (кризисных) ситуациях.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

Документы по управлению информационной безопасностью периодически тестируются на предмет выполнимости и могут обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует жизнь и здоровье сотрудников, работа которых связана с повышенным риском (служба безопасности); сотрудников Банка, служебный автотранспорт; требует страхования залога имущества заемщиков.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров, Правление и Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

**Правовой риск.** Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка. При осуществлении деятельности Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и разъяснений действующих норм законодательства.

Установлена правовая система «Консультант плюс», которая обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству. Обеспечивается правомерность совершаемых операций и сделок; соблюдается принцип «Знай своего клиента»; обеспечивается своевременное реагирование и отражение изменений нормативно-правовой базы во внутренних документах Банка.

## 22. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности совокупного капитала в размере не менее 8% (2016 г. – 8%) в соответствии с Российским законодательством.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 355 032 тыс. руб. (2016 год: 354 036 тыс. руб.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, в том числе достаточности базового капитала и достаточности основного капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капиталов»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) Банка, к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

операционного риска;

рыночного риска.

Банк поддерживает достаточность капитала в соответствии с «принципом пропорциональности», т.е. на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию за 31.12.2017 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение в 6,3 раза и составил 50,7 % (31.12.2016 – 48,3%).

Норматив достаточности базового капитала превысил минимально установленное значение в 9,6 раза и составил по состоянию за 31.12.2017 года 43,0 % (31.12.2016 – 40,7 %).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение в 7,2 раза и составил за 31.12.2017 года 43,0% (31.12.2016 – 40,7%).

Изменений в области политики управления капиталом в отчетном и предыдущем отчетном периодах не происходило.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (Базель-III):

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	223 257	231 747
Основной капитал	223 257	231 747
Дополнительный капитал	102 954	104 009
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>326 211</b>	<b>335 756</b>

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

## 23. Условные обязательства

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. По состоянию за 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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 может быть гораздо меньше суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, и в случае отсутствия у заемщика необходимости в их использовании, отменяет указанные обязательства без предоставления средств. Таким образом, реальный риск неисполнения обязательств отсутствует.

Обязательства кредитного характера представляют собой следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	48 407	16 956
Гарантии выданные	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>48 407</b>	<b>16 956</b>

За 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 48 407 тыс.руб. (31 декабря 2016 года: 16 956 тыс.руб.). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017 г.	2016 г.
Рубли	48 407	16 956
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>48 407</b>	<b>16 956</b>

Обязательные резервы на сумму 3 672 тыс.руб. (31 декабря 2016 года – 3 872 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк производит оценку финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

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

(в тысячах российских рублей)

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Средства в других банках.** По мнению Руководства справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность** отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой выдачи кредитов в основном под рыночные процентные ставки, действующие в регионе, и пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных по ставкам ниже рыночных процентных ставок, действовавших на дату предоставления кредита, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В качестве рыночных процентных ставок руководство приняло решение об использовании средневзвешенных процентных ставок Банка по аналогичным кредитам за отчетный период. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017 г.			2016 г.		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
(в процентах годовых)						
Кредиты клиентам						
- кредиты предоставленные юридическим лицам	17.6	-	-	18.9	-	-
- кредиты предоставленные физическим лицам	18.4	-	-	21.2	-	-
- кредиты предоставленные ИП	19.0	-	-	18.5	-	-

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года приведена в примечании 8.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, по мнению Руководства, по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, большая часть заемных средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. Информация в отношении справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 12. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. В качестве ставок дисконтирования применяются средневзвешенные процентные ставки Банка по аналогичным финансовым инструментам. Анализ ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	2017 г.			2016 г.		
	в рублях	в долларах США	в швейцарских франках	в рублях	в долларах США	в швейцарских франках
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета клиентов	7.0	-	-	7.0	-	-
- депозиты юридических лиц	5.8	10.0	1.0	9.0	10.0	1.0
- вклады физических лиц	7.0	-	-	10.3	8.8	-

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлена информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2017 года (в тыс.руб.):

	справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	67 280	67 280	67 280
- остатки по счетам в Банке России	-	-	64 416	64 416	64 416
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	43 015	43 015	43 015
Средства в других банках	-	-	200 169	200 169	200 169
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты	-	-	39 656	39 656	39 656
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	175	175	175
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	83 843	83 843	83 843
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	32 019	32 019	32 019
- ипотечные кредиты	-	-	2 353	2 353	2 353
- прочие потребительские кредиты	-	-	73 758	73 758	73 758
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	148	148	148
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606 832</b>	<b>606 832</b>	<b>606 832</b>
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	69 781	69 781	69 781
- срочные депозиты государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	6 500	6 500	6 500
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	217 723	217 723	217 723
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	2 140	2 140	2 140
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	-	-	58 102	58 102	58 102
- срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	-	-	63 615	63 615	63 615
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	248	248	248
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418 109</b>	<b>418 109</b>	<b>418 109</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года (в тыс.руб.) представлена в следующей таблице:

	<i>справедливая стоимость по уровням исходных данных</i>			<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>балансовая стоимость</i>
	<i>рыночные котировки</i>	<i>модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</i>	<i>модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных</i>		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	84 713	84 713	84 713
- остатки по счетам в Банке России	-	-	105 802	105 802	105 802
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	64 400	64 400	64 400
Средства в других банках	-	-	200 162	200 162	200 162
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты					
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	185	185	185
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	136 793	136 793	136 793
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	10 728	10 728	10 728
- ипотечные кредиты	-	-	3 582	3 582	3 582
- автокредиты	-	-	686	686	686
- прочие потребительские кредиты	-	-	82 328	82 328	82 328
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	113	113	113
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>689 492</b>	<b>689 492</b>	<b>689 492</b>
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	65 438	65 438	65 438
- срочные депозиты государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	17 500	17 500	17 500
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	264 912	264 912	264 912
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	2 216	2 216	2 216
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц/ счета индивидуальных предпринимателей	-	-	29 353	29 353	29 353
- срочные вклады физических лиц/ депозиты индивидуальных предпринимателей	-	-	126 171	126 171	126 171
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	206	206	206
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505 796</b>	<b>505 796</b>	<b>505 796</b>

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец отчетного периода, а также статьи доходов и расходов за отчетный год по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.		2016 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 971	-	2 881	-
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	14.5	-	15.7	-
Средства клиентов	623	2 774	35 138	2 676
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	5.0	9.0	9.5	9.0
Процентные доходы	358	-	384	-
Процентные расходы	(1 023)	(258)	(3 388)	(270)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	846	76	6 429	306
Комиссионные доходы	1	-	1	-

Общая сумма предоставленных кредитов связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

	2017 г.		2016 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма предоставленных кредитов связанным сторонам в течение периода	-	-	500	-
Объем полученного обеспечения	-	-	640	-
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	910	-	434	-
Общий объем сделок по купле-продаже имущества	-	-	-	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 г.г.:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	13 053	13 939

**26. События после отчетной даты**

Руководство считает, что событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

**27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

## 27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

### *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

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

### *Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера*

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.


### *Принцип непрерывно действующей организации*

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



Титов В.И.

Председатель Правления



Иванова В.А.

Главный бухгалтер

25 марта 2018 г.