

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**за период, начавшийся 1 января 2018 года
и закончившийся 31 декабря 2018 года,
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение за 2018 год	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	21
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность	35
9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	42
11. Основные средства	42
12. Нематериальные активы	44
13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	45
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
15. Прочие активы	46
16. Средства клиентов	47
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
18. Прочие заемные средства	48
19. Прочие обязательства	49
20. Уставный капитал	49
21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	49
22. Процентные доходы и расходы	50
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
24. Комиссионные доходы и расходы	50
25. Прочие операционные доходы	51
26. Операционные расходы	51
27. Налог на прибыль	51
28. Прочие компоненты совокупного дохода	53
29. Дивиденды	53
30. Управление рисками	54
31. Управление капиталом	63
32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	64
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
34. Операции со связанными сторонами	67
35. События после отчетной даты	70

№Б-39 от 30 апреля 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (далее Банк) за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

30 апреля 2019 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	699 302	803 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 775	37 386
Средства в других банках	7	1 057 930	629 618
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 576 633	3 656 427
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	64 159	87 919
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	20 159	20 176
Инвестиционная недвижимость			0
Основные средства	11	355 051	383 845
Нематериальные активы	12	8 571	10 434
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	13	355 021	265 154
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	15 611	0
Текущие требования по налогу на прибыль		10 449	9 258
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	15	12 820	18 877
Итого активов		6 213 481	5 922 361
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	16	5 067 247	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	26 200
Прочие заемные средства	18	332 803	234 505
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	49
Отложенное налоговое обязательство	27	15 712	15 695
Прочие обязательства	19	22 893	17 293
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	32	1 802	0
Итого обязательств		5 440 506	5 190 095
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	317 670	317 670
Прочие взносы участников		193 234	193 234
Фонд переоценки основных средств		96 443	96 279
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	165 628	125 083
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		772 975	732 266
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 213 481	5 922 361

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
«30» апреля 2019 года



Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	22	584 157	623 445
Процентные расходы	22	(336 980)	(365 705)
Чистые процентные доходы		247 177	257 740
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7,8	(1 255)	(26 133)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках		245 922	231 607
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	767	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 833	7 441
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 277	397
Комиссионные доходы	24	108 632	107 079
Комиссионные расходы	24	(43 281)	(35 140)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	(240)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	15	(9 127)	(1 609)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	32	(1 802)	0
Прочие операционные доходы	25	24 045	20 372
Чистые доходы (расходы)		342 266	329 907
Расходы на содержание персонала		(132 203)	(116 716)
Операционные расходы	26	(170 841)	(162 917)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		39 222	50 274
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(11 005)	(12 091)
Прибыль (убыток) за период		28 217	38 183
Выплаты из прибыли после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		28 217	38 183

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
«30» апреля 2019 года



Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		28 217	38 183
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	28	205	6 459
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	28	(41)	(1 292)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		164	5 167
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		28 381	43 350

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
«30» апреля 2019 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток на 31 декабря 2016 года	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431
Прибыль (убыток) за период	0	38 183	0	0	38 183
Прочий совокупный доход	0	0	0	5 167	5 167
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	193 234	0	193 234
Дивиденды	0	(5 750)	0	0	(5 750)
Прочие движения					
Остаток на 31 декабря 2017 года	317 670	(23 981)	342 297	96 279	732 266
Эффект от применения IFRS9	0	23 451	0	0	23 451
Пересчитанный (входящий) остаток по IFRS9 на 31 декабря 2017 года	317 670	(530)	342 297	96 279	755 717
Прибыль (убыток) за период	0	28 217	0	0	28 217
Прочий совокупный доход	0	0	0	164	164
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	(11 494)	0	0	(11 494)
Прочие движения	0	372	0	0	372
Остаток за 31 декабря 2018 года	317 670	16 565	342 297	96 443	772 975

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
«30» апреля 2019 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	583 939	612 330
Проценты уплаченные	22	(343 904)	(368 305)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 833	7 441
Комиссии полученные	24	108 632	107 326
Комиссии уплаченные	24	(43 067)	(34 700)
Прочие операционные доходы	25	23 486	6 924
Расходы на содержание персонала		(131 495)	(115 894)
Уплаченные операционные расходы	26	(150 456)	(131 866)
Расход (возмещение) по налогам	27	(18 441)	(8 070)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		43 527	75 186
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(389)	(2 332)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(426 324)	(228 057)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	86 329	(155 240)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15	2 166	(6 307)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	142 374	606 328
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	18	100 000	0
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	17	(26 200)	26 200
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	2 253	(5 505)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(76 264)	310 273
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	24 000	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	11-13	(74 289)	(142 725)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		5 065	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(45 224)	(142 725)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	29	(11 494)	(5 750)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(11 494)	(5 750)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		29 018	(4 671)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(103 964)	157 127
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		803 267	646 139
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	699 303	803 267

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
«30» апреля 2019 года



Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

1. Основная деятельность Банка

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

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

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

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 37 банкоматов. По состоянию на 31 декабря 2017 года сеть Банка включала: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк":

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Кучай Владимир Николаевич	632102340238	13 780	5,2	66 250	25,0
3	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	0	0,0
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	0	0,0
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств, кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в части формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. В частности, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Для целей ожидаемых кредитных убытков банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при составлении своей оценки возможных результатов. Поскольку экономические прогнозы неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

3.1. Заявление о соответствии

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату.

Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату.

Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую неконсолидированную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за отчетный период.

3.2. Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2018 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2017 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2018 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2017 г.
По Российским правилам бухгалтерского учета	746 289	731 193	25 234	24 328
Переоценка основных средств	4 140	7 507	(643)	(1 698)
Влияние начисленных процентов	34 736	26 291	8 444	7 703

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2018 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2017 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2018 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2017 г.
Резервы на возможные потери	(8 836)	(27 702)	(10 188)	5 452
Пересчет стоимости основных средств	4 242	2 184	2 058	1 603
Признание нематериальных активов	(579)	(1 886)	1 308	1 325
Отсроченное налогообложение	(6 868)	(3 525)	2 315	(576)
Финансовая помощь учредителя	0	0	0	0
Отражение активов по справедливой стоимости	0	0	(260)	0
Прочее	(149)	(1 796)	(51)	46
По Международным стандартам финансовой отчетности	772 975	732 266	28 217	38 183

В настоящей неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года.

В 2018 году Банк применил Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года и вступивший в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением описанного ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, описанными в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в рамках МСФО (IFRS) 39) и не сопоставима с информацией, представленной в данной отчетности за отчетный 2018 год.

3.3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО, помимо учетных оценок, предусматривает использование суждений и допущений, имеющих критическое значение. Суждения и допущения принимаются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей неконсолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Помимо важных учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год, Банк в отчетном 2018 году использовал суждения и делал оценки, наиболее существенные из которых представлены ниже:

3.3.1. Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам. Применение суждений касается, прежде всего, реализации МСФО (IFRS) 9 и включает:

Классификацию финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрыты ниже:

Категории оценки финансовых активов и обязательств

С 1 января 2018 года финансовые активы классифицируются в три категории: оцениваемые

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест);

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В то же время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, то это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом, вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели HTCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели HTC, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся HTC или HTCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTC и HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, «проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента, в том числе: содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что финансовый актив не будет удовлетворять требованиям теста SPPI.

При проведении такой оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сумму и сроки денежных потоков,
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия,
- условия, которые ограничивают требования Банка по получению денежных потоков от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса),
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег (например, периодический пересмотр ставок процентов).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют определению «простого кредитного соглашения», соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2018 года).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, приведена ниже:

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки,

зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями, или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней просрочки осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, или бюджетами субъектов Российской Федерации, или местными бюджетами, внебюджетными фондами, или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов, Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного

актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на групповой основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

– Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

– Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

– Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например: регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только

обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства на индивидуальной или групповой основе.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлено соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности в учет финансовых обязательств. Сумма оценочного резерва по кредитам и авансам клиентам, признанная в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года составила 231 045 тыс. руб., (31 декабря 2017 года: 277 998 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 5.

3.3.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

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

3.3.4. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес плана на 2019 год, Банк прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. На основании вышеперечисленных доводов отложенный налоговый актив в сумме 8 399 тысяч рублей, относимый на финансовый результат, можно отразить в бухгалтерском учете по итогам 2018 года.

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

3.3.5. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

3.4. Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./Доллар США	69,4706	57,6002
Руб./Евро	79,4605	68,8668

4. Основные принципы учетной политики

4.1 Финансовые инструменты. Первоначальное признание.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

В последующем финансовые инструменты отражаются Банком по справедливой или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

4.2. Категории оценки финансовых инструментов

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД),
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

4.3. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерию SPPI удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Во всех кредитных договорах Банка, по которым выданы ссуды юридическим и физическим лицам, отсутствует запрет на досрочное погашение кредита. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, когда сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

4.4. Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по амортизированной стоимости,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по ССЧПСД. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли и убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода ЭПС и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли и убытка,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, оцениваются по ССЧПУ. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССЧПУ при первоначальном признании, во избежание учетного несоответствия.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.5. Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Долевые финансовые инструменты, как правило, классифицируются при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение о классификации инструмента по ССЧПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей классификации в прибыль или убыток. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются Банком в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

4.6. Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждому договору гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. С 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

4.7. Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

4.8. Реклассификации финансовых активов и обязательств. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для

деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

4.9. Оценка справедливой стоимости. В соответствии с Учетной политикой, методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, характеристики рынка, признаваемого активным, устанавливаются внутренними документами Банка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переоцениваются Банком по справедливой стоимости ежедневно.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4.10. Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом;

- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

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

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

4.14. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от целей их приобретения и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

Здания, находящиеся в собственности Банка, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2009 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий.

Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Здания - 2 % в год;

Автомобили – 20 % в год;

Офисная техника – 25 % в год;

Мебель – 20 % в год;

Укрепления и сейфы - 10 % в год;

Прочие – 20 % в год;

НМА – 20 % в год.

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

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

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

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

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

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

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

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

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

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

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

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

4.18. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива. Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.19. Операционная аренда. Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости,

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

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

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

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

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

4.23. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ или ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с МСФО 9 и внутренними документами Банка по расчету резерва под ОКУ. Для целей формирования резервов под ОКУ, к счетам по учету резервов на возможные потери открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва под ОКУ. Отражение корректировок резервов на возможные потери осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату полного выбытия соответствующего финансового инструмента.

ОКУ представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату – как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить),

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату – как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков,

- в отношении договоров финансовой гарантии – как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

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

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

переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен), Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.30. Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.31. Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как величина резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

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.

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.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

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

Вышеизложенные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые 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 (ССЧПД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств (выплате исключительно основной суммы долга и процентов), то он может учитываться по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся 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 долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не

являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (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. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 29 "Управление рисками".

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	803 267	-	-	-	803 267
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	37 386	-	-	-	37 386
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	629 618	-	-	-	629 618
Ценные бумаги и прочие финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 919	-	888	(1 202)	87 605
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	20 176	-	-	-	20 176
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 656 427	(2 963)	46 363	(17 309)	3 682 518
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 963	787	(213)	3 537
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 104	0	0	0	3 104
Итого финансовых активов			5 237 897	0	48 038	(18 724)	5 267 211
Финансовые обязательства							
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	-	-	-	0

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 896 353	-	-	-	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	26 200	-	-	-	26 200
Прочие заемные средства (Субординированные депозиты)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	234 505	-	-	-	234 505
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 105	-	-	-	1 105
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	-	-	0	-	-	-	0
Итого финансовых обязательств			5 158 163	-	-	-	5 158 163

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 по статьям финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 5 863 тысячи рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основные принципы учетной политики". Применение этой политики привело к реклассификациям финансовых активов в рамках действующих бизнес-моделей. Результаты реклассификации финансовых активов отражены в таблице выше.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	125 083
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	30 729
Корректировка начисленных процентов по кредитам 3-ей стадии обесценения	(17 309)
Восстановление ОКУ под начисленные проценты по кредитам 3-ей стадии обесценения	17 309
Прочая переоценка от реклассификации финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	(1 415)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 863)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	148 534
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	0
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	0

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка:

- совокупной суммы резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39, резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и

- резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

Финансовые активы	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	0	-	0
Средства в банках	1 626	-	1 626
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	277 998	(47 150)	230 848
- кредиты и дебиторская задолженность корпоративным клиентам	225 962	(25 849)	200 113
- кредиты индивидуальным предпринимателям	1 054	3	1 057
- потребительские кредиты физическим лицам	33 673	(3 995)	29 678
- начисленные проценты по кредитам 3-ей стадии обесценения	17 309	(17 309)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	888	(888)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	0	0
Прочие финансовые активы	865	0	865
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	0	0
Итого	281 377	(30 729)	250 648

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной неконсолидированной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	87 919

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	(87 919)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 176	(20 176)	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20 176	20 176

Сравнительная информация отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(240)	(240)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(240)	240	0

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г.	2017 г.
Наличные средства	398 866	424 960
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	209 161	220 419
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	35 675	32 738
- других стран	45 571	115 117
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	10 029	10 033
Итого денежных средств и их эквивалентов	699 302	803 267
За вычетом средств с ограниченным правом использования	699 302	803 267
Итого денежных средств и их эквивалентов	699 302	803 267

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 45 571 тысяч рублей, что составляет 56,1% от всех средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 6,5% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2017 года – 115 117 тысяч рублей, что составляет 77,9% и 14,3% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) были размещены денежные средства в общей сумме 35 675 тысяч рублей, что составляет 43,9% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 5,1% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2017 года – 32 738 тысячи рублей, что составляет 22,1% и 4,1% соответственно).

По состоянию за 31 декабря 2018 года остатки на корсчете Банка в сумме 151 100 тысяч рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (за 31 декабря 2017 г.: 149 543 тысяч рублей).

7. Средства в других банках

	2018 г.	2017 г.
Депозиты в Банке России	900 867	620 505
Вексель учтенный	146 567	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	10 496	10 739
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	(1 626)
Итого средств в других банках	1 057 930	629 618

	2018 г.	2017 г.
--	---------	---------

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для создания резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 626 тыс. рублей за 31 декабря 2017 года. Анализируемый актив отнесен к 3-ей стадии обесценения, процент расчетного резерва 100%.

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) средств в других банках за 2018 и 2017 годы:

	2018 г.	2017 г.
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	1 626	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(1 626)	1 626
Списаны как безнадежные	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	0	1 626

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	2018 г.	2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 576 633	3 656 427
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	3 576 633	3 656 427

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные кредиты	3 034 400	3 248 088
Кредитование субъектов малого предпринимательства	89 137	79 299
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	514 359	520 053
Ипотечные кредиты	169 782	86 985
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 807 678	3 934 425
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(231 045)	(277 998)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 576 633	3 656 427

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9 341	68 792	121 980	0	200 113
Переводы в стадию 1	0	(1)	0	0	(1)
Переводы в стадию 2	(12)	2 551	0	0	2 539
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	(148)	60 491	0	60 343
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(813)	0	(813)
Прочие движения	60	(46 029)	(7 579)	0	(53 548)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	9 389	25 165	174 079	0	208 633

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	628	429	0	1 057
Переводы в стадию 1	2	(3)	0	0	(1)
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	1 099	0	1 099
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	897	1 741	(5)	0	2 633
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	899	2 366	1 523	0	4 788

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	4 387	848	24 443	0	29 678
Переводы в стадию 1	(4 253)	(628)	2 748	0	(2 133)
Переводы в стадию 2	(618)	(209)	(162)	0	(989)
Переводы в стадию 3	2 748	(11)	(14 019)	0	(11 282)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(1 872)	0	(1 872)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Прочие движения	0	0	4 222	0	4 222
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2 264	0	15 360	0	17 624

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	136 911	3,83	245 257	6,71
Предприятия промышленности	1 287 770	36,00	1 181 492	32,31
Предприятия торговли	553 374	15,47	551 335	15,08
Транспорт	26 380	0,74	76 724	2,10
Страхование	0	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	137 973	3,86	115 728	3,17
Строительство	189 625	5,30	395 564	10,82
Сельское хозяйство	4 981	0,14	0	0,00
Частные лица	666 517	18,64	569 143	15,56
Прочие	573 102	16,02	521 184	14,25
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 576 633	100,00	3 656 427	100,00

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 18 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 500 514 тысяч рублей или 69,9% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 19 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 535 811 тысяч рублей или 69,4% от общей суммы кредитного портфеля).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на груп- повой основе	на индиви- дуальной основе	на груп- повой основе	на индиви- дуальной основе	на груп- повой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	1 734 433	0	1 088 100	0	181 043	0	0	3 003 576
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	10 000	0	0	10 000
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	194	0	0	194
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	5 900	0	0	5 900
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	14 730	0	0	14 730
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 734 433	0	1 088 100	0	211 867	0	0	3 034 400
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	63 397	0	24 217	0	0	0	0	87 614
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	1 523	0	0	1 523
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	63 397	0	24 217	0	1 523	0	0	89 137
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	435 338	232 842	0	0	0	0	0	668 180
Просроченные 1-30 дней	50	539	0	0	0	0	0	589
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	12	0	0	0	12
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	1 021	161	0	1 182
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	14 096	82	0	14 178
Итого кредиты физическим лицам	435 388	233 381	0	12	15 117	243	0	684 141
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	2 233 218	233 381	1 112 317	12	228 507	243	0	3 807 678
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 370)	(182)	(27 531)	0	(190 719)	(243)	0	(231 045)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 220 848	233 199	1 084 786	12	37 788	0	0	3 576 633

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанные в соответствии с МСФО 39:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 760 417	79 299	324 459	86 985	124 155	0	2 375 315
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	531	0	0	0	531
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	201	0	0	0	201
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	11 415	0	95	0	0	0	11 510
- с задержкой платежа свыше 360 дней	96 073	0	2 165	0	0	0	98 238
Итого просроченных, но не обесцененных	107 488	0	2 992	0	0	0	110 480
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа	1 092 373	0	167 312	0	163 655	0	1 423 340
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	280	0	0	0	280
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	42	0	0	0	42
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	1 324	0	0	0	1 324
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	4 041	0	0	0	4 041
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	19 603	0	0	0	19 603
Итого индивидуально обесцененных	1 092 373	0	192 602	0	163 655	0	1 448 630
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 960 278	79 299	520 053	86 985	287 810	0	3 934 425
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	196 488	1 062	37 267	628	42 553	0	277 998
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 763 790	78 237	482 786	86 357	245 257	0	3 656 427

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 143 470	8 697	337 350	914	86 799	0	1 577 230
Кредиты обеспеченные:	1 545 386	75 652	156 548	171 706	50 111	0	1 999 403
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	24 354	120 708	0	0	145 062
- недвижимостью	1 160 777	75 137	102 566	50 998	48 019	0	1 437 497
- оборудованием и транспортными средствами	221 915	0	16 662	0	2 092	0	240 669
- прочими активами	87 722	0	0	0	0	0	87 722
- поручительствами и банковскими гарантиями	74 972	515	12 966	0	0	0	88 453
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 688 856	84 349	493 898	172 620	136 910	0	3 576 633

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	2018 г.	2017 г.
Поручительства и гарантии	1 817 489	1 925 121
Имущество	2 915 501	3 254 339
Ценные бумаги	365 838	151 508
Прочее	0	0
Итого	5 098 828	5 330 968

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

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34.

9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 г.	2017 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевого ценных бумаг	0	0
Финансовые активы (долевое участие)	64 159	88 807
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(888)
Итого финансовых активов (долевое участие)	64 159	87 919
Итого ценных бумаг и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 159	87 919

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	19,9

Стоимость приобретения долевого финансового актива на дату сделки составляла 64 806 тыс. рублей. Разница между справедливой стоимостью финансовых активов на отчетную дату и стоимостью их приобретения составила 647 тыс. рублей. Подробнее о справедливой стоимости финансовых активов: Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	19,9
4.	ООО «Поволжский страховой альянс»	24 000	7,0

Рассматриваемые финансовые активы до 1 января 2018 года относились в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражалось путем создания резервов на возможные потери. Доли в ООО «Поволжский страховой альянс» были реализованы (проданы) Банком в ноябре 2018 года.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	2018 г.	2017 г.
Резервы под ОКУ по финансовым активам	0	648

	2018 г.	2017 г.
на начало отчетного периода		
(Восстановление резерва) отчисления в резерв		
под обеспечение ценных бумаг и прочих финансовых активов	0	240
в течение отчетного периода		
Списаны как безнадежные	0	0
Резервы под ОКУ по финансовым активам	0	888
на конец отчетного периода		

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 г.	2017 г.
Финансовые активы	20 159	20 176
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 159	20 176

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

Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Намерение руководства банка – удерживать долговые ценные бумаги до погашения.

11. Основные средства

	2018 г.	2017 г.
Основные средства	481 345	511 656
Земля	12 760	2 593
Амортизация основных средств	(139 054)	(130 404)
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Итого	355 051	383 845

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	352 363	160	31 322	383 845
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	411 852	256	102 141	514 249
Поступления	20 820	0	5 735	26 555
Выбытия	(4 003)	0	(2 855)	(6 858)
Перевод ОС во ВНОД	(40 394)	0	0	(40 394)
Переоценка	553	0	0	553
Остаток на 31 декабря 2018 года	388 828	256	105 021	494 105

Накопленная амортизация и обесценение

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаток на начало года	59 489	96	70 819	130 404
Амортизационные отчисления	6 422	9	8 901	15 332
Выбытия	(473)	0	(2 751)	(3 224)
Перевод ОС во ВНОД	(3 975)	0	0	(3 975)
Переоценка	517	0	0	517
Остаток на 31 декабря 2018 года	61 980	105	76 969	139 054
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	326 848	151	28 052	355 051

Для определения справедливой стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г.Сызрань, ул.Кирова,46. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

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

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

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать сравнительный подход. В соответствии с требованиями законодательства об оценочной деятельности был выполнен анализ достаточности и достоверности информации. Так же был проведен анализ экспертных значений, использованных в отчете, на соответствие рыночным условиям.

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

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 32 187 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 27 829 тысяч рублей).

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

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

12. Нематериальные активы

	2018 г.	2017 г.
Нематериальные активы	34 425	33 008
Амортизация нематериальных активов	25 854	22 574
Деловая репутация	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого	8 571	10 434

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за отчетный 2018 год и сопоставимый 2017 год представлены ниже:

Примечание	2018 г.	2017 г.
Остаточная стоимость на начало отчетного периода		11 892
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	33 008	31 507
Поступления	1 417	1 506
Выбытия	0	(5)
Остаток на конец отчетного периода	34 425	33 008

Накопленная амортизация и обесценение

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Остаток на начало года		22 574	19 615
Амортизационные отчисления	26	3 280	2 964
Выбытия		0	(5)
Остаток на конец отчетного периода		25 854	22 574
Остаточная стоимость за конец отчетного периода		8 571	10 434

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 15 156 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2017 года: 15 050 тысяч рублей.

13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

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

	2018 г.	2017 г.
Земля, учитываемая по справедливой стоимости	1 172	30 185
Земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	27 334	5 003
Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости	3 800	164 916
Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	288 217	65 050
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости	34 498	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого	355 021	265 154

Для определения справедливой стоимости земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2019 года оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г.Сызрань, ул.Кирова,46. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

Сумма положительной переоценки по всем объектам земли и недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности, составила 9 308 тыс. руб., сумма отрицательной переоценки: 8 940 тыс. руб., в результате положительное влияние переоценки на прибыль 2018 года сложилось в сумме 368 тыс. руб.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2018 г.	2017 г.
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	0	0
Поступления	17 025	0

Выбытия	(1 463)	0
Переоценка	49	0
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 611	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, получены Банком в 3-ем квартале 2018 года в счет погашения задолженности по ссудам и процентам на общую сумму 17 025 тыс. руб., в том числе:

- по соглашению об отступном с заемщиком - физическим лицом в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А, в сумме 4 997 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении физического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45, в сумме 10 567 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении юридического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: г. Ульяновск, ул. Туполева, 1/98, в сумме 1 461 тыс. руб.

15. Прочие активы

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		1 437	2 962
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		1	1
Начисленные комиссии за РКО		185	109
Начисленные комиссии по прочим банковским операциям		771	897
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		845	865
Итого прочие финансовые активы		1 549	3 104
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с бюджетом по налогам за исключением налога на прибыль		314	0
Расчеты с поставщиками за услуги, ОС и НМА		14 148	18 833
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		8 675	0
Расходы будущих периодов		305	207
Прочие		103	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		12 274	3 267
Итого прочие нефинансовые активы		11 271	15 773
Итого прочих активов		12 820	18 877

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	865	3 267	4 132
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	75	9 052	9 127
Прочие активы, списанные как безнадежные	(95)	(45)	(140)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	845	12 274	13 119

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	1 024	1 873	2 897
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(129)	1 738	1 609

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Прочие активы, списанные как безнадежные	(30)	(344)	(374)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	865	3 267	4 132

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

16. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	2018 г.	2017 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	3 310	9 561
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	245 292	229 577
- Срочные депозиты	71 289	37 016
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	212 833	202 051
- Срочные вклады	4 534 523	4 418 148
Итого средств клиентов	5 067 247	4 896 353

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала.

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

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	12 537	0,25	31 850	0,65
Транспорт	6 497	0,13	5 497	0,11
Страхование	7	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	2 315	0,04	288	0,01
Строительство	37 730	0,74	35 135	0,72
Промышленность	118 005	2,33	106 822	2,18
Телекоммуникации	1 500	0,03	1 362	0,03
Физические лица	4 747 356	93,69	4 620 199	94,36
Прочие	141 300	2,79	95 200	1,94
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 067 247	100,00	4 896 353	100,00

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018 г.	2017 г.
Выпущенные векселя до востребования	0	26 200
Выпущенные срочные векселя	0	0

Итого выпущенные векселя	0	26 200
--------------------------	---	--------

В декабре 2017 года Банком были выпущены векселя в количестве 4 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 26 200 тыс. руб. На отчетную дату все векселя погашены, Банк не имеет обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Сумма субординированного займа, тыс. руб.
				2018 г.	2017 г.
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	8,44%	57 937	57 937
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	15 000
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	9,00%	25 000	25 000
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	9,00%	30 000	30 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00%	15 000	0
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00%	25 000	0
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	9,00%	5 000	0
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	9,00%	25 000	0
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	9,00%	30 000	0
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	4 866	6 568
Итого				332 803	234 505

В течение отчетного года Банк нарастил добавочный капитал за счет привлечения новых субординированных займов по пяти договорам на общую сумму 100 000 тыс. руб., а также конвертации субординированного займа ООО фирма «Регион Волга» сумме 30 000 тыс. руб. из срочных инструментов капитала в инструменты без указания срока возврата. Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, и Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным инструментам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

На отчетную дату 31 декабря 2018 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 332 803 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 234 505 тысяч рублей).

Географический анализ, а также анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Прочие обязательства

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по денежным переводам	0	0
Прочие	1 552	1 105
Итого прочие финансовые обязательства	1 552	1 105
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	7 371	6 664
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 504	2 288
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	9 284	7 236
Оценочные обязательства кредитного характера	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Доходы будущих периодов	2 182	0
Прочие	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 341	16 188
Итого прочих обязательств	22 893	17 293

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20. Уставный капитал

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

31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.		
	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	317 670	100%	265 000	317 670
Итого уставный капитал		265 000	317 670		265 000	317 670

На отчетную дату 31 декабря 2018 года Банк не имеет долей ООО, выкупленных у участников.

21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за отчетный период 2018 год составила 25 234 тысяч рублей (за сопоставимый период 2017 года: 24 328 тысяч рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, прибыль Банка составила: 28 217 тысяч рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.: 38 183 тысячи рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	522 932	558 324
Межбанковские кредиты	6 784	4 013
Корреспондентские счета в других банках	102	56
Депозиты в других банках	52 607	59 682
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 279	1 282
Прочие	453	88
Итого процентных доходов	584 157	623 445
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	2 655	1 062
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	844	0
Прочие заемные средства	24 895	24 707
Средства физических лиц	308 441	339 789
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	145	147
Итого процентных расходов	336 980	365 705
Чистые процентные доходы	247 177	257 740

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 г.	2017 г.
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	213	0
Доходы от переоценки долевого финансового актива	554	0
Расходы по операциям с финансовыми активами	0	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	767	0

24. Комиссионные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	78 724	70 489
Комиссия по кассовым операциям	3 883	8 802
Комиссия за инкассацию	1 972	2 382
Комиссия по выданным гарантиям	46	5
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	23 014	22 465
Прочие	993	2 936
Итого комиссионных доходов	108 632	107 079
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	40 450	32 925
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	423	548
Прочие	2 408	1 667

	2018 г.	2017 г.
Итого комиссионных расходов	43 281	35 140

Чистый комиссионный доход	65 351	71 939
----------------------------------	---------------	---------------

25. Прочие операционные доходы

	2018 г.	2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 674	980
Доходы от реализации имущества	212	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 308	13 372
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	62	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
По привлеченным депозитам физических лиц	7 502	5 638
Прочие доходы	2 287	382
Итого прочих операционных доходов	24 045	20 372

26. Операционные расходы

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Амортизация основных средств и НМА	11, 12	18 612	16 622
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		48 651	61 926
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		8 938	10 385
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		13	0
Расходы от изменения стоимости основных средств при переоценке		634	1 698
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		90 053	70 874
- страхование		28 611	21 781
- налоги, относимые на расходы		9 867	8 427
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		18 618	15 830
- реклама и представительские расходы		12 779	8 610
- служебные командировки и подготовка кадров		3 143	3 893
Штрафы, пени, неустойки		0	75
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	0
Другие расходы, в т.ч.:		3 940	1 337
- благотворительность и другие аналогичные расходы		2 884	370
Итого операционных расходов		170 841	162 917

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	16 985	11 307
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(117)	784
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенное на будущее убыткам, отраженного в балансе	0	0
Эффект от применения IFRS9 по отложенному налогообложению	(5 863)	0

	2018 г.	2017 г.
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	11 005	12 091

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2017 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

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

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	29 222	50 274
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2018 г.: 20% и 15%, 2017 г.: 20% и 15%)	7 844	10 055
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	3 226	4 382
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(65)	(65)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Уменьшение налоговой базы отчетного периода на сумму ранее полученных убытков	0	(2 281)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	11 005	12 091

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%. Налоговое воздействие временных разниц по состоянию на конец отчетного и сопоставимого периодов представлено ниже:

	2018 г.	2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды по статьям баланса		
Резервы под ОКУ кредитного портфеля и прочих активов	3 225	4 976
Основные средства	0	0
Нематериальные активы	0	0
Амортизация ОС и НМА	9 468	10 307
Недвижимость (и земля) временно неиспользуемая в основной деятельности	2 081	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	330	327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130	0
Наращенные доходы	3 741	186
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0
Прочее	1 928	1 703
Общая сумма отложенного налогового актива	20 903	17 499
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	20 903	17 499

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под ОКУ кредитного портфеля и прочих активов	1 084	0

	2018 г.	2017 г.
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 289	29 948
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 122	597
Нематериальные активы	2 626	2 626
Амортизация основных средств и НМА	0	0
Наращенные расходы	424	0
Прочее	70	23
Общая сумма отложенного налогового обязательства	36 615	33 194
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(15 712)	(15 695)

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

28. Прочие компоненты совокупного дохода

	2018 г.	2017 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки основных средств	205	6 459
Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами:		
Изменение фонда переоценки	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	(41)	(1 292)
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	164	5 167
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	164	5 167

29. Дивиденды

	2018	2017
	По долям участия	По долям участия
Дивиденды объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	11 494	5 750
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0

	2018	2017
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	11 494	5 750
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю по итогам года, предшествующего отчетному периоду	0,0043	0,00217
Дивиденды на долю по итогам отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

30. Управление рисками

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

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2018 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, географический (страновой) риски.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней ссудной задолженности, а также максимальные объемы ссудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2018 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	568 990	85 721	44 591	0	699 302
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 775	0	0	0	37 775
Средства в других банках	1 057 930		0	0	1 057 930
Кредиты и дебиторская задолженность	3 575 377	1 256	0	0	3 576 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	0	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 159	0	0	0	20 159
Итого активов	5 324 390	86 977	44 591	0	5 455 958
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 940 286	82 844	44 117	0	5 067 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	332 803	0	0	0	332 803
Итого обязательств	5 273 089	82 844	44 117	0	5 400 050

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	51 301	4 133	474	0	55 908
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

На отчетную дату 31 декабря 2017 года позиция банка по валютам составила:

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

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

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

	2018 г.		2017 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США	(400)	(400)	26	26
Ослабление доллара США	400	400	(26)	(26)
Укрепление евро	(31)	(31)	(18)	(18)
Ослабление евро	31	31	18	18

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

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в

соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/не процентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	699 302	699 302
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	37 775	37 775
Средства в других банках	910 497	140 000	0	0	0	7 433	1 057 930
Кредиты и дебиторская задолженность	194 397	633 058	1 830 352	679 731	192 663	46 432	3 576 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	64 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 159	0	20 159
Итого активов	1 104 894	773 058	1 830 352	679 731	212 822	855 101	5 455 958
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	578 074	2 382 061	1 613 568	108 125	0	385 419	5 067 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	40 000	292 803	332 803
Итого обязательств	578 074	2 382 061	1 613 568	108 125	40 000	678 222	5 400 050
Чистый разрыв ликвидности	526 820	(1 609 003)	216 784	571 606	172 822	176 879	55 908
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	526 820	(1 082 183)	(865 399)	(293 793)	(120 971)	55 908	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	293 482	(1 329 031)	(1 193 017)	(411 714)	(346 605)	77 735	

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

Если за 31 декабря 2018 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 12 075 тысяч рублей больше в результате снижения процентных расходов по привлеченным платным ресурсам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 20 159 тысяч рублей со сроком погашения 24.11.2021 г., субординированных займов в сумме 327 937 тысяч рублей).

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов за 31 декабря 2018 года, прибыль за год уменьшилась бы на 12 386 тысяч рублей.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 998 тысячи рублей больше при указанных выше допущениях.

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

	2018 г.				2017 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Средства Банка, размещенные в ЦБ РФ	7,57%	-	-	-	7,55%	-	-	-
Средства в других банках	0,10%	0,10%	0,10%	-	0,10%	0,10%	0,10%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,40%	9,00%	-	-	14,28%	9,00%	11,00%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	-	-	-	6,50%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	6,86%	1,45%	0,29%	-	7,75%	2,19%	2,33%	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	8,86%	-	-	-	10,83%	-	-	-

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

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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Председатель правления и Кредитный комитет Банка.

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

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

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 144,6% (за 31 декабря 2017 г.: 292,8%).

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 172,1% (за 31 декабря 2017 г.: 148,7%).

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 74,5% (за 31 декабря 2017 г.: 88,6%).

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	699 302	0	0	0	0	0	699 302
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 775	0	0	0	0	0	37 775
Средства в других банках	911 364	146 566	0	0	0	0	1 057 930
Кредиты и дебиторская задолженность	196 719	654 708	1 843 284	687 369	194 553	0	3 576 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	64 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0			20 159	0	20 159
Прочие финансовые активы	1 549	0	0	0	0	0	1 549
Итого активов	1 846 709	801 274	1 843 284	687 369	214 712	64 159	5 457 507
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	955 093	2 387 862	1 615 645	108 647	0	0	5 067 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	4 866	0	0	0	40 000	287 937	332 803
Прочие финансовые обязательства	1 526	21	5	0	0	0	1 552
Итого обязательств	961 485	2 387 883	1 615 650	108 647	40 000	287 937	5 401 602
Чистый разрыв ликвидности	885 224	(1 586 609)	227 634	578 722	174 712	(223 778)	55 905
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	885 224	(701 385)	(473 751)	104 971	279 683	55 905	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	750 584	(857 393)	(707 727)	83 519	149 752	79 734	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам резервы под обесценение, как правило, близки к 100%, в связи с чем они не имеют существенного влияния на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления рисками Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют

неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5-ти лет	Более 5-ти лет	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов-физических лиц	705 747	2 376 461	1 613 568	108 125	0	4 803 901
Средства прочих клиентов	250 133	129 157	28 333	0		407 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	2 051	10 255	12 306	104 462	329 160	458 234
Прочие финансовые обязательства	1 552	0	0	0	0	1 552
Обязательства по операционной аренде	459	1 768	1 149	0	0	3 376
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии	25 664	49 253	41 073	28 380	0	144 370
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	985 606	2 566 894	1 696 429	240 967	329 160	5 819 056

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

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

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их

нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Регуляторный риск. Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Регуляторный риск относится к нефинансовым рискам, под которые выделяется буфер капитала.

Риск концентрации. Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк выделяет следующие основные показатели позволяющие выявлять риск концентрации, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования по поставщикам финансовых ресурсов;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.01.2019г. составил 56,72% (на 01.01.2018г. - 65,38%) от капитала Банка при установленном лимите 80%.

По результатам стресс-тестирования ликвидности Банка достаточно для покрытия риска концентрации в части риска ликвидности.

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

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

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

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

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Географический риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	653 731	45 571	0	699 302
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 775	0	0	37 775
Средства в других банках	1 057 930	0	0	1 057 930
Кредиты и дебиторская задолженность	3 576 633	0	0	3 576 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 159	0	0	20 159
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Основные средства	355 051	0	0	355 051
Нематериальные активы	8 571	0	0	8 571
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	355 021	0	0	355 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 611	0	0	15 611
Текущие требования по налогу на прибыль	10 449	0	0	10 449
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	12 820	0	0	12 820
Итого активов	6 167 910	45 571	0	6 213 481
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 066 075	1 172	0	5 067 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	332 803	0	0	332 803
Текущие обязательства по налогу на прибыль	49	0	0	49

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Отложенное налоговое обязательство	15 695	0	0	15 695
Прочие обязательства	17 293	0	0	17 293
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 802	0	0	1 802
Итого обязательств	5 439 334	1 172	0	5 440 506
Чистая балансовая позиция	728 576	44 399	0	772 975

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	619 723	112 543	0	732 266

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном 2018-ом году и в 2017-ом году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», а с 1 октября 2018 года Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Показатели оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И), до 28.07.2017 Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков", на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Базовый капитал	620 504	625 469
Основной капитал	908 441	781 033
Дополнительный капитал	157 006	161 628
Итого собственные средства (капитал)	1 065 447	942 661

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 января 2019 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2018 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%). В 2018 году регулятором введен еще один норматив достаточности капитала: норматив финансового рычага Н1.4, минимально допустимое значение которого установлено в размере 3,0%

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

	Данные на 01.01.2019, %	Данные на 01.01.2018, %
Достаточность базового капитала	10,8	11,2

Достаточность основного капитала	15,8	13,9
Достаточность собственных средств (капитала)	18,2	16,5
Норматив финансового рычага	14,9	-

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	25 969	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	122 255	0
Выданные гарантии и поручительства	2 006	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 802)	
Итого обязательств кредитного характера	148 428	0

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

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	596	1 146	12	0	1 754
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	596	1 146	12	0	1 754

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	48	0	0	0	48
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	48	0	0	0	48

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

	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	3 376	3 626
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	3 376	3 626

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть 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 котированная на рынке цена финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. На отчетную дату и на 1 января 2018 года Банк, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, классифицировал в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», следующие финансовые инструменты:

- учтенный вексель номиналом 3 750 тыс. рублей,
- финансовые активы (долевое участие) стоимостью приобретения 64 806 тыс. рублей.

Финансовые инструменты были оценены на основе внутренней методики Банка без применения наблюдаемых данных на открытом рынке. Результат реклассификации и переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости на 1 января 2018 года представлен в Примечании 5 «Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций».

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	398 866	0	0	424 960	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	209 161	0	900 867	220 419	0	620 505
Средства в других банках	0	0	248 338	0	0	167 001
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	64 159	0	0	87 919
Финансовые активы, оцениваемые по	0	0	20 159	0	0	20 176

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
амортизированной стоимости						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 576 633	0	0	3 656 427
Прочие финансовые активы	0	0	1 549	0	0	3 104
Итого финансовых активов	608 027	0	4 811 705	645 379	0	4 555 132

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 представлен ниже:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	5 067 247	0	0	4 896 353
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	26 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	332 803	0	0	234 505
Прочие финансовые обязательства	0	0	1 552	0	0	1 105
Итого финансовых обязательств	0	0	5 401 602	0	0	5 158 163

34. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	13 701	12 353	643	26 697
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14/16	12/15	16	X
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	0	23	19	42
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	983	9 246	23 100	33 329
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/10,2	0,01/10,2	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 729	1 180	149	3 058
Процентные расходы	0	267	1 324	1 591
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам в других банках	0	10	11	21
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	9	51	70
Комиссионные доходы	179	35	1 557	1 771
Комиссионные расходы	23	41	56	120
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	7	7
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства по состоянию за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Условные обязательства кредитного характера	399	670	0	1 069
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	0	4	0	4
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	6 970	14 519	93 750	115 239
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 069	10 069	93 381	109 519

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	12 800	8 087	274	21 161
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14/16	12/19	11/22	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	16	8	24
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 256	4 065	22 930	28 251
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,001/18,5	0,01/11	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

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

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

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

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

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

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

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2018 года входит 13 человек, на 31 декабря 2017 года: 13 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный 2018 год составила 103 366 тыс. руб., за сопоставимый 2017 год: 90 813 тыс. руб.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	2018 г.	2017 г.
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	22 716	18 300
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0

В отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались.

35. События после отчетной даты

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2018 год посредством корректировок СПОД.

В результате корректирующих СПОД, произошло снижение нераспределенной прибыли Банка по итогам работы за 2018 год на 5 967 тыс. руб.

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

В период после отчетной даты 1 января 2019 года до даты составления неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Очередное общее собрание участников ООО «Земский банк» состоялось 26 апреля 2019 года. (Протокол №22). Решением общего собрания участников была утверждена годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2018 финансовый год, в том числе отчет о финансовых результатах общества.

Принято решение: чистую прибыль Банка, полученную по итогам работы за 2018 финансовый год, в размере 25 234 тыс. руб. между участниками не распределять, персональное вознаграждение членам Совета Директоров по итогам работы в 2018 году не выплачивать.

Избран Совет Директоров банка в новом составе в количестве 5-ти человек.

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
«30» апреля 2019 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.