

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

| № | Наименование статей | Пр име чан ие | 2017г. | 2016г. |
|----|--|------------------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Активы | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 758 820 | 476 637 |
| 2 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 88 126 | 67 324 |
| 3 | Средства в других банках | 7 | 1 444 592 | 964 363 |
| 4 | Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 301 140 | 395 140 |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 62 | 62 |
| 6 | Основные средства | 12 | 23 801 | 24 941 |
| 7 | Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 12 | 43 876 | 4 413 |
| 8 | Нематериальные активы | 12 | 831 | 853 |
| 9 | Текущие требования по налогу на прибыль | | 969 | 1 347 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 2 301 | 5 563 |
| 11 | Прочие активы | 13 | 50 330 | 8 121 |
| 12 | Итого активов | | 2 714 848 | 1 948 764 |
| 13 | Обязательства | | | |
| 14 | Средства клиентов | 14 | 2 203 748 | 1 522 137 |
| 15 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 2 500 | 2 500 |
| 16 | Прочие обязательства | 18 | 4 589 | 8 750 |
| 17 | Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 0 | 1 501 |
| 18 | Итого обязательств | | 2 210 837 | 1 534 888 |
| 19 | Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| 20 | Уставный капитал | 19 | 363 264 | 363 264 |
| 21 | Эмиссионный доход | 19 | 110 | 110 |
| 22 | Фонд переоценки основных средств | 20 | 21 166 | 21 166 |
| 23 | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | | 119 471 | 29 336 |
| 24 | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | 504 011 | 413 876 |
| 25 | Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 2 714 848 | 1 948 764 |

Финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени Совета директоров Банка 20 апреля 2018 года.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года на страницах с 11 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах рублей)

| № | Наименование статей | Пр име чан ие | 2017г. | 2016г. |
|----|--|------------------------|----------|---------|
| 1 | Процентные доходы | 21 | 211433 | 174017 |
| 2 | Процентные расходы | 21 | (101331) | (64683) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 21 | 110102 | 109334 |
| 4 | Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 46029 | (6394) |
| 5 | Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 156131 | 102940 |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 13352 | 25914 |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | (2298) | (2335) |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | | 68 | 157 |
| 9 | Комиссионные доходы | 22 | 26963 | 27425 |
| 10 | Комиссионные расходы | 22 | (7215) | (8261) |
| 11 | Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | (2) |
| 12 | Прочие операционные доходы | 23 | 4309 | 4048 |
| 13 | Чистые доходы (расходы) | | 191310 | 149886 |
| 14 | Изменение резерва по прочим активам | | 17261 | 0 |
| 15 | Административные и прочие операционные расходы | 24 | (95248) | (85669) |
| 16 | Операционные доходы (расходы) | | 113323 | 64217 |
| 17 | Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 113323 | 64217 |
| 18 | Расходы по налогу на прибыль | 25 | (23188) | (12937) |
| 19 | Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности | | 90135 | 51280 |
| 20 | Прибыль (Убыток) за период | | 90135 | 51280 |
| 21 | Прочий совокупный доход | | | |
| 22 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 23 | Изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 14269 |
| 24 | Прочий совокупный доход за год | | 0 | 14269 |
| 25 | Итого совокупный доход | | 90135 | 65549 |

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017года

(в тысячах рублей)

| Наименование | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) |
|---|-------------------------|--------------------------|---|---|--|
| Остаток за 31 декабря 2015 года | 363264 | 110 | 6897 | (21944) | 348327 |
| Прибыль за год | | | | 51280 | 51280 |
| Прочий совокупный доход (убыток) | | | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | | 14269 | | 14269 |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 363264 | 110 | 21166 | 29336 | 413876 |
| Прибыль за год | | | | 90135 | 90135 |
| Прочий совокупный доход (убыток) | | | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 363264 | 110 | 21166 | 119471 | 504011 |

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

(в тысячах рублей)

| № п/п | Наименование статей | 2017 год | 2016 год |
|------------------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства от операционной деятельности | | |
| 2 | Проценты полученные | 211433 | 174017 |
| 3 | Проценты уплаченные | (101331) | (64683) |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 13352 | 25914 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами | 68 | 157 |
| 6 | Комиссии полученные | 26963 | 27425 |
| 7 | Комиссии уплаченные | (7215) | (8261) |
| 8 | Прочие операционные доходы | 4309 | 4048 |
| 9 | Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (93537) | (83557) |
| 10 | Уплаченный налог на прибыль | (23188) | (12937) |
| 11 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 30854 | 62123 |
| 12 | Чистый снижение (прирост) операционных активов | | |
| 13 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | (20802) | (34654) |
| 14 | Средствам в других банках | (480229) | (315405) |
| 15 | Кредиты и дебиторская задолженность | 157290 | 20966 |
| 16 | Прочим активам | (38569) | 6869 |
| | Чистый снижение (прирост) операционных обязательств | | |
| 17 | Средства клиентов | 681611 | 310396 |
| 18 | Прочие обязательства | (5662) | (2898) |
| 19 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 324493 | (14726) |
| 20 | Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| 21 | Приобретение основных средств и нематериальных активов | (549) | (1353) |
| 22 | Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | (39463) | 0 |
| 23 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (40012) | (1353) |
| 24 | Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| 25 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 0 | (20) |
| 26 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 0 | (20) |
| 27 | Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | (2298) | (2335) |
| 28 | Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 282183 | 43689 |
| 29 | Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 476637 | 432948 |
| 30 | Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 758820 | 476637 |

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность

Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк или ПАО КБ «Сельмашбанк») создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа. В мае 2015 года изменено наименование Банка на Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ПАО КБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии № 106 от 21.05.2015 года, выданной Банком России и лицензии №060-08172-000100 от 16.12.2004 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

ПАО КБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

ПАО КБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал- Урюпинский филиал ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее - Филиал Банка) по адресу: г.Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко,47/3.

Банк не входит в состав банковских групп (банковских холдингов) и соответственно не составляет консолидированную финансовую отчетность.

2. Основы представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Она включает всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Раскрытия, содержащиеся в настоящей отчетности, предоставляют информацию финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за 2017 год.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. На развитие экономики повлияли факторы как: продолжающиеся международные санкции в отношении России, снижение цен на нефть. Эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта, падению внутренней инвестиционной активности.

Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

4. Основные принципы учетной политики

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения существенно сокращать свою деятельность.

При составлении финансовой отчетности за 31 декабря 2017 год использованы принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации — это организации, на которые Банк оказывает существенное влияние, но не контролирует их, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20 до 50%.

Инвестиции в ассоциированные организации Банком не осуществлялись.

Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости или амортизированной в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства учитываются характеристики актива или обязательства. Цена основного (или наиболее выгодного) рынка, использованная для оценки справедливой стоимости данного актива или обязательства, не корректируется на затраты по сделке.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с допущениями, которые используются участниками рынка при установлении цены на данный актив или данное обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов производится исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования актива, собственником актива или потенциальным покупателем актива.

Для наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации устанавливается иерархия справедливой стоимости. Иерархия определяет приоритет использования данных при оценке справедливой стоимости и важна для раскрытия информации в примечании.

Уровень 1: котировки цен на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым не применены никакие дополнительные корректировки.

Уровень 2: исходные данные, используемые в модели оценки, являются наблюдаемыми для активов или обязательств (цены инструментов) или косвенно (производные от цен).

Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные активов или обязательств.

Для оценки активов (как недвижимость) привлекаются независимые оценщики. Решение о привлечении независимого оценщика принимается Правлением Банка.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной

процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используют только данные наблюдаемого рынка.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия

существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные кредиты и депозиты, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках размещаются Банком на разные сроки. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В целях определения размера резерва под обесценение средств в других банках, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

| Категория качества | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|----------------------|---|
| 1 категория качества | 0% |
| 2 категория качества | от 1% до 20% |
| 3 категория качества | от 21% до 50% |
| 4 категория качества | от 51% до 100% |
| 5 категория качества | 100% |

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

| Обслуживание долга / финансовое положение | Хорошее | Среднее | Плохое |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Хорошее | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества |
| Среднее | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества |
| Плохое | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ним ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

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

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

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

| Категория качества | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
|----------------------|---|
| 1 категория качества | 0% |
| 2 категория качества | от 1% до 20% |
| 3 категория качества | от 21% до 50% |
| 4 категория качества | от 51% до 100% |
| 5 категория качества | 100% |

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

| Обслуживание долга / финансовое положение | Хорошее | Среднее | Плохое |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Хорошее | 1 категория качества | 2 категория качества | 3 категория качества |
| Среднее | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества |
| Плохое | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория ценных бумаг включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью

является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Вложения в долевые ценные бумаги категории имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости на дату приобретения.

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация начисляется с даты когда основное средство доступно для использования. Амортизация начисляется линейным методом (рассчитывается по количеству дней соответствующего месяца), исходя из сроков полезного использования различных объектов основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных расходов.

Основные средства списываются в случае продажи или когда при использовании основного средства не ожидается получения будущих экономических выгод.

Прибыли или убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Рыночная стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Амортизация

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Применяются следующие сроки полезного использования:

- здания - от 20 лет и выше;
- автотранспорт - 5 лет;
- офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства – 2-10 года.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2017 года не пересматривался.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы списываются когда от его использования или выбытия не ожидается, срок действия которых окончен, подлежат списанию.

Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства клиентов

Непроизводные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Уставный капитал ПАО КБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные в акционеров

Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже может возникнуть разница между ценой продажи и стоимостью приобретения. В случае положительного результата разница относится на эмиссионный доход, если отрицательный на нераспределенную прибыль.

В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчете о финансовом положении данные отсутствуют.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров. Выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

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

Прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2017 год скорректирован в связи с совершением операций, связанных с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|----------------|----------------------|----------------------|
| Доллар США | 57,6002 руб. за 1 | 60,6569 руб. за 1 |
| Евро | 68,8668 руб. за 1 | 63,8111 руб. за 1 |
| Китайские юани | 88,4497 руб. за 10 | 87,2824 руб за 10 |

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, выплат по отпускам, уходу за ребенком - при их наступлении.

Расходы по таким вознаграждениям отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором учитывают соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с отпусками, своим работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие

обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на период, предшествующий отчетному.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

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.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО

Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения 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 эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

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 операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, 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 получением и заключением договоров с клиентами, должны

капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Данный новый стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ, выполняется или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменение не окажет существенного влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка

Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и авансовые платежи в счет возмещения» уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменение не окажет существенного влияния на финансовую отчетность или результаты деятельности Банка.

Другие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО за период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО(IFRS) 1;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций(Поправки к МСФО(IFRS) 2);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием(Поправки к МСФО(IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО(IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| № | Наименование | 2017 тыс. руб. | 2016 тыс. руб. |
|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро | 87 167 64 630 8 074 14 463 | 108 790 40 570 43 357 24 863 |
| 2 | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 35 044 | 6 383 |
| 3 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран | 623 094 560 856 62 238 | 353 519 260 336 93 181 |
| 4 | Средства в клиринговых организациях | 13 515 | 7 947 |
| 5 | Итого денежных средств и их эквивалентов | 758 820 | 476 637 |

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2017 года - 758 820 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2017 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:

- а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
- в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания.

7. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

| № | Наименование | 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Кредиты и депозиты в других банках | 1 444 592 | 964 363 |
| 2 | Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками | 0 | 0 |
| 3 | Резервы под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| 4 | Итого средств в других банках | 1 444 592 | 964 363 |

Средства в других банках представлены в виде межбанковских кредитов в общей сумме 650 674 тыс.руб., депозитом в Банке России в сумме 792 255 тыс.руб., а также гарантийного депозита в платежной системе Вестерн Юнион на сумму 1 663 тыс.руб.

Средства в других банках размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

| Наименование банка | Сумма, тыс.руб. | Категория качества |
|------------------------------------|------------------|--------------------|
| МБК | | |
| Гарантийный фонд платежной системы | 1 663 | 1 |
| АО «АЛЬФА-БАНК» | 200 119 | 1 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 450 555 | 1 |
| Банк России | 792 255 | |
| Итого: | 1 444 592 | |

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют просроченные средства в других банках.

Средства в других банках размещались по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

Все средства в других банках классифицированы в первую категорию качества. Требования к Банку России не подлежат классификации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| № | Наименование | 2017 | | 2016 | |
|---|---|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры «обратного репо» | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры «обратного репо» |
| 1 | Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 0 | 0 | 0 | 0 |

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 1 444 592 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 964 363 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

| Вид операции | 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|--|------------------|------------------|
| по средствам, размещенным в других банках | 66 399 | 82 398 |
| по средствам, размещенным в Банке России | 59 248 | 5 058 |
| по операциям с векселями сторонних эмитентов | 0 | 0 |

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.5, 27.7.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

в тыс.руб.

| № | Наименование | 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Корпоративные кредиты | 117 644 | 96 000 |
| 2 | Кредитование субъектов малого предпринимательства | 217 957 | 351 472 |
| 3 | Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 17 441 | 28 275 |
| 4 | Ипотечные жилищные кредиты | 32 312 | 50 265 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 385 354 | 526 012 |
| 6 | Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 84 214 | 130 872 |
| 7 | Итого кредиты и дебиторская задолженность | 301 140 | 395 140 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года | 2 560 | 87 493 | 4 106 | 36 713 | 0 | 0 | 0 | 130 872 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | -1 630 | -23 603 | -1 351 | -20 074 | 0 | 0 | 0 | -46 658 |
| 3 | Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 930 | 63 890 | 2 755 | 16 639 | 0 | 0 | 0 | 84 214 |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года | 1 566 | 78 822 | 44 246 | 46 | 0 | 0 | 0 | 124 680 |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 994 | 8 671 | - 40140 | 36 667 | 0 | 0 | 0 | 6 192 |
| 3 | Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 2 560 | 87 493 | 4 106 | 36 713 | 0 | 0 | 0 | 130 872 |

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| № | Наименование | 2017 тыс.руб. | % | 2016 тыс.руб. | % |
|---|---|------------------|------------|------------------|------------|
| 1 | Сельское хозяйство | 26 000 | 8,6 | 32 340 | 8,2 |
| 2 | Обрабатывающие производства | 96 644 | 32,1 | 69 994 | 17,7 |
| 3 | Предприятия торговли | 52 211 | 17,3 | 55 458 | 14,0 |
| 4 | Транспорт и связь | 282 | 0,1 | 550 | 0,1 |
| 5 | Строительство | 1 592 | 0,5 | 10 500 | 2,7 |
| 6 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 70 715 | 23,5 | 178 774 | 45,3 |
| 7 | Прочие виды деятельности | 23 337 | 7,9 | 9 803 | 2,5 |
| 8 | Частные лица | 30 359 | 10,0 | 37 721 | 9,5 |
| 9 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 301 140 | 100 | 395 140 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 117 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 385 354 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Два заемщика имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка (крупные кредиты).

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающей отрасли промышленности – 96 644 тыс.руб., или 32,1%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой – 70 715 тыс.руб., или 23,5%.

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям торговли – 52 211 тыс.руб., или 17,3% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перезакладывать.

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

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|--------|
| 1 | Необеспеченные кредиты | 0 | 29 301 | 537 | 3 104 | 0 | 0 | 0 | 32 942 |
| 2 | Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|----------------|
| | денежными средствами | | | | | | | | |
| 3 | - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | - недвижимостью | 0 | 142 262 | 3 701 | 5 845 | 0 | 0 | 0 | 151 807 |
| 5 | - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 12 575 | 10 448 | 6 724 | 0 | 0 | 0 | 29 747 |
| 6 | - прочими активами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | поручительствами и банковскими гарантиями | 86 644 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 644 |
| 8 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 86 644 | 184 138 | 14 685 | 15 673 | 0 | 0 | 0 | 301 140 |

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

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Необеспеченные кредиты | 0 | 15 329 | 2 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 010 |
| 2 | Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | - недвижимостью | 93 440 | 205 295 | 860 | 13 552 | 0 | 0 | 0 | 313 147 |
| 5 | - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 14 050 | 19 211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 261 |
| 6 | - прочими активами | 0 | 0 | 1 417 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 417 |
| 7 | поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 29 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 305 |
| 8 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 93 440 | 263 979 | 24 169 | 13 552 | 0 | 0 | 0 | 395 140 |

По состоянию за 31.12.2017 года Банк уменьшил отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за счет принятого обеспечения на сумму 59 034 тыс.руб.

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была подтверждена отчетами независимых оценщиков и определена путем анализа рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, на сайтах сети интернет, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка Сельмашбанк (публичное акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка Сельмашбанк (публичное акционерное общество), в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, скорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 301 140 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 395 140 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

- за 2017 год в общей сумме 76 466 тыс.руб.
- за 2016 год в общей сумме 77 953 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Текущие кредиты | 86 644 | 59 293 | 11 721 | 16 024 | 0 | 0 | 0 | 173 682 |
| 2 | Пролонгированные кредиты | 31 000 | 123 281 | 5 356 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159 637 |
| 3 | Просроченные кредиты | 0 | 35 383 | 364 | 16 288 | 0 | 0 | 0 | 52 035 |
| 4 | Итого | 117 644 | 217 957 | 17 441 | 32 312 | 0 | 0 | 0 | 385 354 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 930 | 63 890 | 2 754 | 16 640 | 0 | 0 | 0 | 84 214 |
| 6 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 116 714 | 154 067 | 14 687 | 15 672 | 0 | 0 | 0 | 301 140 |

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| № | Наименование | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Договоры «обратного репо» | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------|
| 1 | Текущие кредиты | 96 000 | 219 619 | 23 887 | 12 707 | 0 | 0 | 0 | 352 213 |
| 2 | Пролонгированные кредиты | 0 | 128 241 | 4 995 | 167 | 0 | 0 | 0 | 133 403 |
| 3 | Просроченные кредиты | 0 | 3 612 | 364 | 36 420 | 0 | 0 | 0 | 40 396 |
| 4 | Итого | 96 000 | 351 472 | 29 246 | 49 294 | 0 | 0 | 0 | 526 012 |
| 5 | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 2 560 | 87 493 | 4 106 | 36 713 | 0 | 0 | 0 | 130 872 |
| 6 | Итого кредитов и дебиторской задолженности | 93 440 | 263 979 | 25 140 | 12 581 | 0 | 0 | 0 | 395 140 |

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.5, 27.7.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| № | Наименование | 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|---|--|---------------|---------------|
| 1 | Российские государственные облигации | 0 | 0 |
| 2 | Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| 3 | Облигации Банка России | 0 | 0 |
| 4 | Векселя | 0 | 0 |
| 5 | Итого долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| 6 | Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 0 | 0 |
| 7 | Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | 62 | 62 |
| 8 | Итого долевых ценных бумаг | 62 | 62 |
| 9 | Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 62 | 62 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 62 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

| Эмитент | Вид деятельности | Страна регистрации | Сумма, т.р. | Резерв, т.р. | Категория качества | Справедливая стоимость, т.р. | |
|---------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|--------------|--------------------|------------------------------|----------|
| | | | | | | 2017 год | 2016 год |
| ОАО «Донсельхозмаш» | Операции с ценными бумагами | РФ | 93 | 31 | 3 | 62 | 62 |

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 62 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 62 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 62 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке нет.

Географический анализ, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2 и 27.7.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в Банке нет.

11. Инвестиционное имущество

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество у Банка отсутствует.

ПАО КБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя. Меньшая часть здания головного офиса и филиала Банка сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода. В связи с профессиональным суждением имущество классифицировано как основное средство Банка.

12. Основные средства и нематериальные активы

| № п/п | Наименование | Здание | Офисное и компьютерное оборудование | Транспорт | Земля | Итого основных средств |
|-------|--|--------|-------------------------------------|-----------|--------|------------------------|
| | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года | 10 411 | 7 474 | 6 111 | 9 260 | 33 256 |
| | Накопленная амортизация | 2 632 | 5 833 | 3 631 | 0 | 12 096 |
| | Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | 7 779 | 1 641 | 2 480 | 9 260 | 21 160 |
| | Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках | 0 | 0 | 0 | 4 463 | 4 463 |
| | Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | 7 779 | 1 641 | 2 480 | 4 797 | 16 697 |
| | Поступления | 0 | 161 | 270 | 0 | 431 |
| | Выбытия | 0 | 62 | 0 | 8 926 | 8 988 |
| | Амортизационные отчисления выбывшего ОС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления | 206 | 896 | 830 | 0 | 1 932 |
| | Переоценка | 0 | 0 | 0 | 14 270 | 14 270 |
| | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года | 10 411 | 7 573 | 6 381 | 14 604 | 38 969 |
| | Накопленная амортизация | 2 838 | 6 729 | 4 461 | 0 | 14 028 |
| | Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 7 573 | 844 | 1 920 | 14 604 | 24 941 |
| | Поступления | 0 | 258 | 0 | 0 | 258 |
| | Выбытия | 0 | 93 | 0 | 0 | 93 |
| | Амортизационные отчисления выбывшего ОС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Амортизационные отчисления | 205 | 406 | 694 | 0 | 1 305 |
| | Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года | 10 411 | 7 738 | 6 381 | 14 604 | 39 134 |
| | Накопленная амортизация | 3 043 | 7 135 | 5 155 | 0 | 15 333 |
| | Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 7 368 | 603 | 1 226 | 14 604 | 23 801 |

Основные средства в части административного здания и земли, находятся в собственности Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года стоимость основных средств составила - 39 134 тыс. руб., амортизационные начисления – 15 333 тыс. руб. балансовая стоимость - 23 801 тыс. руб.

Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года, земельного участка за 31 декабря 2016г.

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

На конец отчетного периода по состоянию на 01.01.2018 года проведена оценка имущества, отраженного на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Для определения справедливой стоимости объекта была привлечена фирма ООО «Эксперт». После проведения оценки справедливая стоимость имущества уменьшилась. Данное уменьшение справедливой стоимости в

сумме 3 549 тыс.руб. отражено на счете по учету расходов. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенные для продажи по состоянию на 01.01.2018 года составила 43 876 тыс.руб.

Недвижимое имущество принято на баланс с целью дальнейшей перепродажи. Банк ведет поиск покупателя для продажи данного актива, исходя из обозначенной цены. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Нематериальные активы за 31 декабря 2017 года составляют 1 264 тыс.руб. (амортизация – 433 тыс.руб.). Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Географический анализ, основных средств в Примечании 27.2.

13. Прочие активы

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 0 | 144 |
| 2 | Расчеты с валютной биржей | 40 090 | 0 |
| 3 | Платежи по налогам | 81 | 67 |
| 4 | Требования по платежам за реализуемые памятные монеты | 7 451 | 5619 |
| 5 | Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 2 213 | 1721 |
| 6 | Материальные запасы | 18 | 17 |
| 7 | Расходы будущих периодов | 477 | 553 |
| 8 | Итого прочих активов | 50 330 | 8 121 |

Активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

14. Средства клиентов.

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|-----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Юридические лица | 1 498 555 | 886 479 |
| 1.1 | Расчетные (текущие) счета | 428 355 | 553 829 |
| 1.2 | Срочные депозиты | 1 070 200 | 332 650 |
| 2 | Физические лица | 705 193 | 635 658 |
| 2.1 | Текущие счета (вклады до востребования) | 248 819 | 59 364 |
| 2.2 | Срочные вклады | 456 374 | 576 294 |
| | Итого средств клиентов | 2 203 748 | 1 522 137 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года срочные депозиты физических лиц составили 456 374 тыс. руб., юридических лиц - 1 070 200 тыс.руб. Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей, входят в состав средств юридических лиц.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 1 070 200 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 332 650 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2017 год в общей сумме 45 537 тыс.руб
- за 2016 год в общей сумме 14 319 тыс.руб

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.7.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Сельхозмашиностроение | 51 186 | 159040 |
| 2 | Химическая | 94 743 | 49972 |
| 3 | Коммунальные услуги | 6 371 | 2471 |
| 4 | Образование | 578 | 701 |

| | | | |
|----|-------------------------|----------------|------------------|
| 5 | Транспорт | 2 978 | 8458 |
| 6 | Предприятия торговли | 171 363 | 118138 |
| 7 | Финансово-экономическая | 561 986 | 357606 |
| 8 | Физические лица | 705 193 | 635 658 |
| 9 | Прочие | 609 350 | 202 538 |
| 10 | Итого | 2203748 | 1 522 137 |

За 31 декабря 2017 года Банк имел 208 клиентов юридических лиц остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма средств этих клиентов составляет 1 489 669 тысяч рублей или 99,4% от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость средств клиентов составила 2203748 тысяч рублей.

По мнению руководство Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

| № | Наименование | 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|---|---|------------------|------------------|
| 1 | Векселя | 2 500 | 2 500 |
| 2 | Депозитные и сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| 3 | Еврооблигации | 0 | 0 |
| 4 | Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке | 0 | 0 |
| 5 | Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 2 500 |

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал векселя.

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2016 года составляют 2 500 тыс.руб., имеют истекшие сроки обращения, это векселя «к исполнению».

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2017 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2016 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2017 года - 2 500 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2016 года - 2 500 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.2, 27.7.

17. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

18. Прочие обязательства

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Кредиторская задолженность | 3 332 | 7 747 |
| 2 | Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 390 | 485 |
| 4 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 867 | 518 |
| 5 | Итого прочих обязательств | 4 589 | 8 750 |

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2017 года – 4 589 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты (согласно РСБУ отчетности):

| тыс.руб. | | | | | | | |
|----------|--|--|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|---|---------|
| № | Наименование | Количество акций в обращении (в тыс.штук) | Обык- новенные акции | Эмисси- онный доход | Привиле- гированные акции | Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров | Итого |
| 1 | На 1 января 2016года | 1 366 | 135 600 | 110 | 500 | 0 | 136 210 |
| 2 | Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Реализованные собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | За 31 декабря 2016 года | 1 366 | 135 600 | 110 | 500 | 0 | 136 210 |
| 6 | Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Реализованные собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | За 31 декабря 2017 года | 1 366 | 135 600 | 110 | 500 | 0 | 136 210 |

В 2017 году дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций Банка не производился. Общий объем уставного капитала Банка составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В июне 2017 году общее годовое собрание акционеров Банка (протокол № 1 от 01.06.2017 года) приняло решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не распределять.

Дивиденды за 2016 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

| № п/п | Наименование | Сумма капитала | Эмиссия | ИПЦ | Сумма |
|----------|-------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
| 1 | Обыкновенные акции | | | | |
| 2 | Март 1993г. | 219 700-00 | 219 700-00 | 205,02830 | 45 044 717-51 |
| 3 | Июль 1993г. | 1 300 000-00 | 1 080 300-00 | 99,73412 | 107 742 769-84 |
| 4 | Декабрь 1993г. | 2 000 000-00 | 700 000-00 | 40,91197 | 28 638 379-00 |
| 5 | Ноябрь 1994г. | 5 100 000-00 | 3 100 000-00 | 15,13388 | 46 915 028-00 |
| 6 | Май 1996г. | 5 600 000-00 | 500 000-00 | 4,92303 | 2 461 515-00 |
| 7 | Ноябрь 2004г. | 35 600 000-00 | 30 000 000-00 | 0 | 30 000 000-00 |
| 8 | Июль 2007 г. | 100 000 000-00 | 100 000 000-00 | 0 | 100 000 000-00 |
| | Итого | 135 600 000-00 | | | 360 802 409-35 |
| 9 | Привилегированные акции | | | | |
| 10 | Май 1996г. | 500 000-00 | 500 000-00 | 4,92303 | 2 461 515-00 |
| 11 | Всего | 136 100 000-00 | | | 363 263 924-35 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2017 года обыкновенные акции Банка составляют 1 356 000 штук на сумму 135 600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 года привилегированные акции Банка составляют 10 000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Прочий совокупный доход

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Прочий совокупный доход | 21 166 | 6 897 |
| 2 | Изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 14 269 |
| 3 | Итого совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль | 21 166 | 21 166 |

21.Процентные доходы и расходы

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|-----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Процентные доходы | | |
| 1.1 | Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 142 865 | 160 351 |
| 1.2 | Счета в других банках | 68 520 | 12 997 |
| 1.3 | Векселя | 0 | 669 |
| 1.4 | Прочее | 48 | 0 |
| | Итого процентных доходов | 211 433 | 174 017 |
| 2 | Процентные расходы | | |
| 2.1 | Срочные депозиты юридических лиц | 45 537 | 14 319 |
| 2.2 | Срочные вклады физических лиц | 55 566 | 50 063 |
| 2.3 | Расчетные (текущие) счета | 228 | 301 |
| | Итого процентных расходов | 101 331 | 64 683 |
| | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 110 102 | 109 334 |

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –67,6% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –54,8% от общей суммы процентных расходов.

22.Комиссионные доходы и расходы

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|-----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Комиссионные доходы | | |
| 1.1 | Комиссия по расчетным операциям | 20 319 | 20 598 |
| 1.2 | Комиссия по кассовым операциям | 5 978 | 6 179 |
| 1.3 | Комиссия по выданным гарантиям | 307 | 199 |
| 1.4 | Комиссия за инкассацию | 359 | 441 |
| 1.5 | Прочее | 0 | 8 |
| | Итого комиссионные доходы | 26 963 | 27 425 |
| 2 | Комиссионные расходы | | |
| 2.1 | Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 2 481 | 2 570 |
| 2.2 | Комиссия за услуги платежных и расчетных систем | 3 024 | 2 758 |
| 2.3 | Комиссия за инкассацию | 246 | 310 |
| 2.4 | Комиссия по операциям с валютными ценностями | 1 345 | 2325 |
| 2.5 | Прочее | 119 | 298 |
| 2.6 | Итого комиссионных расходов | 7 215 | 8 261 |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) | 19 748 | 19 164 |

Значительная часть комиссионных доходов получена за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 97,6%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2017 год – 26 297 тыс. руб. Большая часть комиссионных расходов состоит из комиссии за услуги платежных и расчетных систем – 41,9%. Чистый комиссионный доход составил за 2017 год – 19 748 тыс.руб.

23.Прочие операционные доходы

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Доход от сдачи имущества в аренду | 3 939 | 3 814 |
| 2 | Доход от выбытия основных средств | 0 | 0 |
| 3 | Прочие операционные доходы | 370 | 234 |
| 4 | Итого прочих операционных доходов | 4309 | 4 048 |

Прочие операционные доходы за 2017 год составили 4 309 тыс. руб. Доход от сдачи имущества в аренду составили – 91,4% от общей суммы дохода.

24.Административные и прочие операционные расходы

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|----|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Расходы на персонал | 66 383 | 62 326 |
| 2 | Амортизация основных средств | 1 711 | 2112 |
| 3 | Реклама и маркетинг | 221 | 54 |
| 4 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 1 801 | 1 797 |
| 5 | Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 3 912 | 2 217 |
| 6 | Нотариальные услуги | 15 | 8 |
| 7 | Расходы по подготовке кадров | 117 | 114 |
| 8 | Расходы по страхованию | 315 | 464 |
| 9 | Списание стоимости материальных запасов | 1 444 | 1 746 |
| 10 | Расходы по ведению реестров акционеров | 24 | 24 |
| 11 | Приобретение специальной литературы (подписка) | 120 | 102 |
| 12 | Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты | 46 | 81 |
| 13 | Услуги связи, телекоммуникации и информационных систем | 2 123 | 2 049 |
| 14 | Расходы на ремонт | 1 210 | 1 228 |
| 15 | Содержание зданий и сооружений | 3 986 | 3 435 |
| 16 | Расходы по охране | 3 688 | 3 772 |
| 17 | Расходы на служебные командировки | 238 | 18 |
| 18 | Арендная плата | 110 | 110 |
| 19 | Расходы по аудиторским проверкам | 95 | 165 |
| 20 | Расходы по публикации отчетности | 14 | 14 |
| 21 | Расходы по программному сопровождению | 1 822 | 2 568 |
| 22 | Расходы по уменьшению справедливой стоимости | 3 549 | 0 |
| 23 | Координация работы по охране труда, аттестация | 0 | 80 |
| 24 | Прочие | 2 304 | 1185 |
| 25 | Итого административных и прочих операционных расходов | 95 248 | 85 669 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 14 267 тыс. руб.

Операционные расходы в 2017 году по отношению к 2016 году выросли на 9 579 тыс. рублей или на 11,2%.

25.Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|--|---------------------|---------------------|
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 19 926 | 13 232 |
| 2 | Изменения отложенного налогообложения, связанные: | 3 262 | (295) |
| 3 | - с возникновением и списанием временных разниц | 3 232 | (295) |
| 4 | - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | | |
| 5 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год | 23 188 | 12 937 |

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

| № | Наименование | 2017г. тыс. руб. | 2016г. тыс. руб. |
|---|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 113 323 | 64 217 |
| 2 | Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2016 год - 20%, 2017 год – 20%) | 0 | 0 |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | 0 | 0 |
| 4 | - доходы, не принимаемые к налогообложению | 0 | 0 |
| 5 | - расходы, не принимаемые к налогообложению | 0 | 0 |
| 6 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к | | |

| | | | |
|----|--|---------------|---------------|
| | налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | | |
| 7 | - доходы, ставка по которым составляет % | 0 | 0 |
| 8 | - доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы | 0 | 0 |
| 9 | Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды | 0 | 0 |
| 10 | Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 0 | 0 |
| 11 | Использование ранее не признанных налоговых убытков | 0 | 0 |
| 12 | Воздействие изменения ставки налога на прибыль | 0 | 0 |
| 13 | Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 0 | 0 |
| 14 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год | 23 188 | 12 937 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

26. Сегментный анализ

Выбор сегментов рынка осуществляется с учетом географического, клиентурного, демографического, поведенческого (психокультурного) и других признаков.

В качестве единиц географической сегментации выступают административные единицы, города, микрорайоны. Прежде всего Банк осваивает близлежащие сегменты рынка.

Головной офис Банка преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области, Филиал Банка - на территории Волгоградской области.

По клиентурному признаку Банка ориентируется на обслуживание юридических лиц, в том числе с учетом их отраслевой принадлежности, размера, формы собственности, а также обслуживание физических лиц, комплексное обслуживание клиентов (например, предоставление полного комплекса банковских услуг юридическому лицу с одновременной реализацией зарплатных проектов для его сотрудников), электронный банковский офис и т.д.

По видам клиентов у Банка имеется достаточно большой опыт банковского обслуживания юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, которым предоставляются комплексные банковские услуги, таких как ОАО «Ростсельмаш», ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Феррум», ЗАО «ЭМПИС», ООО «Ростовские краски», которые пользуются всеми видами банковских услуг, в том числе, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, вексельное обращение, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

Банк активно привлекает средние и мелкие предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей в качестве клиентов Банка.

За 2017 год было привлечено 30 клиентов юридических лица и 20 клиентов индивидуальных предпринимателей.

Банк развивает банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, такие как прием вкладов, проведение расчетов без открытия счета, расчеты с использованием банковских карт.

Демографическая и поведенческая сегментация основываются на делении населения по полу и возрасту, а также по уровню доходов (размер оборотов по банковским счетам), образования, принадлежности к определенной профессии или предприятию (например, районы, где проживают в основном работники ОАО «Ростсельмаш»).

На каждом выбранном сегменте рынка руководство Банка выбирает следующие стратегии:

- Предоставление имеющихся банковских услуг клиентам,
- Продажа банковских продуктов потребителям в освоенном рыночном сегменте (стратегия проникновения),
- Продажа освоенных услуг на новом рынке (стратегия развития),
- Предложение новых видов услуг и банковских продуктов на прежнем рынке (стратегия инновации),
- Внедрение новых услуг на новом рынке (стратегия диверсификации).

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риски процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности, географического, операционного и правового рисков.

Основными целями системы управления банковскими рисками являются:

- мониторинг и оценка рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и пограничных значений рисков;
- своевременное выявление факторов рисков;
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах рисков;
- принятие мер по ограничению рисков, снижению отрицательного воздействия или устранению факторов рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Система управления рисками должна обеспечить решение следующих задач:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделить значимые для Банка риски;
- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми рисками;
- осуществить агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определить целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка по управлению рисками;
- определить процедуры внутреннего контроля для выполнения требований в системе управления рисками.

Главной целью процесса управления собственным капиталом Банка является поддержание достаточности объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

Процедуры управления рисками включают: разработку методик по выявлению, оценке и прогнозированию рисков, разработку мер по предотвращению или минимизации рисков, оценку эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков, контроль за соблюдением лимитов, информирование органов управления о факторах рисков.

В течение 2017-го года методы оценки рисков Банком не изменялись.

27.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Председателем Правления Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего аудита Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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.

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

27.2. Географический риск

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| Наименование | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | итого |
|---|------------------|---|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 674 045 | 84 775 | 0 | 758 820 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 88 126 | 0 | 0 | 88 126 |
| Средства в других банках | 1 444 592 | 0 | 0 | 1 444 592 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 301 140 | 0 | 0 | 301 140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 0 | 0 | 62 |
| Основные средства | 23 801 | 0 | 0 | 23 801 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 43 876 | 0 | 0 | 43 876 |
| Нематериальные активы | 831 | | | 831 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 969 | | | 969 |
| Отложенный налоговый актив | 2 301 | 0 | 0 | 2 301 |
| Прочие активы | 50 330 | 0 | 0 | 50 330 |
| Итого активов | 2 630 073 | 84 775 | 0 | 2 714 848 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 2 000 676 | 181 072 | 0 | 2 203 748 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 2 500 |
| Прочие обязательства | 4 589 | 0 | 0 | 4 589 |
| Итого обязательств | 2 029 765 | 181 072 | 0 | 2 210 837 |
| Чистая балансовая позиция | 600 308 | (96 297) | 0 | 504 011 |

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| Наименование | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | итого |
|---|------------------|---|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 318 436 | 158 193 | 8 | 476 637 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 67 324 | 0 | 0 | 67 324 |
| Средства в других банках | 964 363 | 0 | 0 | 964 363 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 395 140 | 0 | 0 | 395 140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 0 | 0 | 62 |
| Основные средства | 24 941 | 0 | 0 | 24 941 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 4 413 | 0 | 0 | 4 413 |
| Нематериальные активы | 853 | 0 | 0 | 853 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 347 | 0 | 0 | 1 347 |
| Отложенный налоговый актив | 5 563 | 0 | 0 | 5 563 |
| Прочие активы | 8 121 | 0 | 0 | 8 121 |
| Итого активов | 1 790 563 | 158 193 | 8 | 1 948 764 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 1 380 034 | 142 095 | 8 | 1 522 137 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2500 | 0 | 0 | 2500 |
| Прочие обязательства | 8 750 | 0 | 0 | 8 750 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 501 | 0 | 0 | 1 501 |
| Итого обязательств | 1 392 785 | | | 1 534 888 |
| Чистая балансовая позиция | 397 778 | 16 098 | 0 | 413 876 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

27.3. Рыночный риск

Совокупная величина рыночного риска за 31.12.2017 года равна 0 руб. (за 31.12.2016 года – 32 525 тыс.руб.).

В состав рыночного риска входит валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает

лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций. Валютная позиция к капиталу на 01.12.2017 года составляет 1.5315 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышает 2%. Размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска.

Капитал Банка за 31.12.2017 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 501 969 тыс.руб. (за 31.12.2016 года – 412 250 тыс.руб.).

27.4.Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| № п/п | Наименование | За 31 декабря 2017 года | | | | За 31 декабря 2016 года | | | |
|-------|--------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| 1 | Рубли | 2522773 | 2024743 | 0 | 498030 | 1723678 | 1341480 | 0 | 382198 |
| 2 | Доллар США | 107410 | 105186 | 0 | 2224 | 100743 | 82257 | 0 | 18486 |
| 3 | Евро | 80903 | 77179 | 0 | 3724 | 124323 | 111143 | 0 | 13180 |
| 4 | Прочие | 3762 | 3729 | 0 | 33 | 20 | 8 | 0 | 12 |
| 5 | Итого | 2714848 | 2210837 | 0 | 504011 | 1948764 | 1534888 | 0 | 413876 |

27.5.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 приводить к возникновению убытков. Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Для управления процентным риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, и, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

В проценах

| Наименование | 2017 год | | | | 2016 год | | | |
|---|-------------|-------|------|---------------|-------------|-------|------|---------------|
| | Доллары США | Рубли | Евро | Прочие валюты | Доллары США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,5 | 0,4 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 7,1 | 0 | 0 | 0 | 9,4 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч. | | | | | | | | |
| юридическим лицам | 0 | 14,1 | 0 | 0 | 0 | 15,3 | 0 | 0 |
| физическим лицам | 12 | 10,8 | 0 | 0 | 12,0 | 15,8 | 0 | 0 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, в т.ч. | | | | | | | | |
| текущие (расчетные) счета | 0 | 1,5 | 0 | 0 | 0 | 1,5 | 0 | 0 |
| срочные депозиты физ.лиц. | 1,5 | 6,9 | 0,2 | 0 | 2,0 | 9,1 | 0,9 | 0 |
| срочные депозиты юр.лиц | 0 | 6,1 | 0 | 0 | 0 | 6,3 | 0 | 0 |
| Выпущенные ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

27.6. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2017 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала, составляет 160 346 тыс.руб. или 53,2 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

27.7. Риск ликвидности

Основной задачей управления ликвидностью Банка является выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами, а также обеспечение своевременного и адекватного принятия мер по стабилизации финансового положения Банка на основе мониторинга показателей его ликвидности и платежеспособности.

Целью политики по управлению ликвидностью Банка является получение максимальной прибыли при сохранении адекватного уровня ликвидных активов, необходимых для обеспечения реальной и потенциальной потребности клиентов, контрагентов и Банка в источниках финансирования, ограничении уровня принимаемых рисков величиной имеющегося покрытия, а также соблюдении всех законодательных и нормативных требований, предъявляемых к деятельности Банка.

Достижение данной цели обеспечивается за счет решения следующих задач по управлению ликвидностью:

- удовлетворение потребности клиентов в получении кредитов;
- обеспечение неукоснительного соблюдения обязательств Банка перед его клиентами и контрагентами;
- согласование активных и пассивных операций Банка по доходности, срокам движения денежных средств и валютам, обеспечивающее ему достаточный, но не чрезмерный уровень его ликвидности в условиях реализации ожидаемых рисков;
- формирование антикризисных мер управления для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях реализации рисков в объемах, превосходящих их ожидаемый уровень;
- создание образа Банка как надежной и финансово-устойчивой организации.

Ответственность за разработку и своевременное развитие политики управления ликвидностью возлагается на Правление Банка. Правление Банка рассматривает на своих заседаниях вопросы, связанные с оценкой состояния ликвидности и подготовкой решений по управлению активами и пассивами, с периодичностью в зависимости от текущей ситуации на финансовом рынке и внутри Банка.

Оперативный контроль за состоянием ликвидности осуществляют все структурные подразделения Банка и Филиала Банка, которые ежедневно представляют в сектор по контролю за банковскими рисками данные для ежедневного расчета обязательных нормативов, проведения мониторинга и оценки уровня ликвидности.

Текущий контроль за состоянием ликвидности возлагается на сектор по контролю за банковскими рисками, который на основании данных отчетности и оперативной информации, полученной от структурных подразделений Банка и Филиала Банка, проводит оценку мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением политики по управлению ликвидностью. В случае возникновения отклонений в состоянии ликвидности, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка для принятия срочных мер по минимизации риска потери ликвидности.

Совет директоров Банка информируется о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе и рассматривает вопросы управления ликвидностью не реже одного раза в квартал.

Банком поддерживается оптимальная структура активов Банка за счет увеличения долей высоколиквидных активов (касса, корсчет) и ликвидных средств в распоряжении Банка, которые могут быть превращены в денежные средства (кредиты и другие платежи в пользу Банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней).

В Банке создается резерв (по меньшей мере краткосрочный) для покрытия непредвиденных убытков и таким образом, обеспечивает безубыточность собственной деятельности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Эти нормативы включают:

| № п/п | Наименование | Норматив установленный ЦБ РФ | на 31.12.2017 | на 31.12.2016 |
|-------|--|------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | не менее 15% | 146,5 | 82,9 |
| 2 | Норматив текущей ликвидности (Н3) | не менее 50% | 253,4 | 190,6 |
| 3 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | не более 120% | 12,3 | 27,0 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| № п/п | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Обязательства | | | | | | |
| 2 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства клиентов – физические лица | 251 110 | 33 248 | 162 821 | 258 014 | 0 | 705 193 |
| 4 | Средства клиентов – прочие | 460 405 | 46 000 | 1 150 | 991 000 | 0 | 1 498 555 |
| 5 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 6 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 0 | 17 556 | 0 | 0 | 0 | 17 556 |
| 10 | Неиспользованные кредитные линии | 0 | 51 | 0 | 26 700 | 108 356 | 135 107 |
| 11 | Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 714 015 | 96 855 | 163 971 | 1 275 714 | 108 356 | 2 358 911 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| № п/п | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Обязательства | | | | | | |
| 2 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства клиентов – физические лица | 60412 | 28905 | 86932 | 459409 | 0 | 635658 |
| 4 | Средства клиентов – прочие | 555329 | 54200 | 211450 | 65500 | 0 | 886479 |
| 5 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 6 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Прочие финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Обязательства по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 0 | 24 427 | 12 700 | 0 | 0 | 37 127 |
| 10 | Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 80 000 | 77 090 | 0 | 157 090 |
| 11 | Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 618 241 | 107532 | 391 082 | 601 999 | 0 | 1 718 854 |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

| | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|---------|
| 1 | Активы | | | | | | |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты | 758 820 | 0 | 0 | 0 | 0 | 758 820 |
| 3 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 88 126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 126 |

тыс. руб.

| | | | | | | | |
|----|--|-----------|----------|-----------|-------------|---|-----------|
| 4 | Средства в других банках | 1 444 592 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 444 592 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 18 330 | 73 816 | 208 987 | 0 | 301 140 |
| 6 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 |
| 7 | Прочие финансовые активы | 50 330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 330 |
| 8 | Итого финансовых активов | 2 341 937 | 18 330 | 73 816 | 208 987 | 0 | 2 643 070 |
| 9 | Обязательства | | | | | | |
| 10 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Средства клиентов | 711 515 | 55 551 | 187 668 | 1 249 014 | 0 | 2 203 748 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 13 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Прочие обязательства | 4 589 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 589 |
| 15 | Итого финансовых обязательств | 718 604 | 55 551 | 187 668 | 1 249 014 | 0 | 2 210 837 |
| 16 | Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года | 1 623 333 | (37 221) | (113 852) | (1 040 027) | 0 | 432 233 |

Сумма по просроченным активам составляет 52 036 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 16 653 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 35 383 тыс.руб. По активам 5-й категории качества в сумме 52 036 тыс.рублей сформирован резерв в полной сумме 52 036 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные.

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

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------|
| | Наименование | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| 1 | Активы | | | | | | |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты | 476 637 | 0 | 0 | 0 | 0 | 476 637 |
| 3 | Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 67 324 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 324 |
| 4 | Средства в других банках | 722 176 | 242 187 | 0 | 0 | 0 | 964 363 |
| 5 | Кредиты и дебиторская задолженность | 63 | 2 839 | 232 959 | 159 279 | 0 | 395 140 |
| 6 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 |
| 7 | Прочие активы | 8 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 121 |
| 8 | Итого финансовых активов | 1 274 383 | 245 026 | 232 959 | 159 279 | 0 | 1 911 647 |
| 9 | Обязательства | | | | | | |
| 10 | Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Средства клиентов | 615 741 | 57 276 | 324 211 | 524 909 | 0 | 1 522 137 |
| 12 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 |
| 13 | Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Прочие обязательства | 8 750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 750 |
| 15 | Итого финансовых обязательств | 626 991 | 57 276 | 324 211 | 524 909 | 0 | 1 533 387 |
| 16 | Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 647 392 | 187 750 | (91 252) | (365 630) | 0 | 378 260 |

Сумма по просроченным активам составляет 36 211 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 32 599 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 3 612 тыс.руб. По этим активам сформирован резерв в полной сумме 36 211 тыс. руб. и эти активы не оказывают влияния на вышеуказанные данные.

27.8.Операционный риск

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

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

Средняя величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три предшествующих года на покрытие операционного риска составила 140 836 тыс.руб.

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), равен 21 125 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банком постоянно проводится мониторинг операционного риска, для этого используется система индикаторов уровня операционного риска.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- объем несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- средняя частота допускаемых ошибок и нарушений по одному направлению банковской деятельности в год;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены пограничные значения, что позволило обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

27.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым риском. Его возникновение может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

Банком проводится мониторинг и оценка правового риска, контроль за соблюдением пограничных значений правового риска. Анализ уровня правового риска за 2017 год показал, что уровень правового риска не превысил установленных пограничных значений.

28. Управление капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

Процедуры управления капиталом заключаются в следующем: выполнение требований к минимальному размеру собственного капитала, экономических нормативов деятельности Банка, планирование капитала, политика управления прибылью, контроль со стороны органов управления Банком, организация мониторинга в процессе управления капиталом Банка, комплексное управление рисками.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № | Наименование | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. |
|---|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | Основной капитал | 391 609 | 340 369 |
| 2 | Дополнительный капитал | 110 360 | 71 881 |
| 3 | Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | | 0 |
| 4 | Итого нормативного капитала | 501 969 | 412 250 |

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В рамках обычной деятельности могут предъявляться претензии в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 год Банк не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы. Банк не сформировал резервы на покрытие убытков по судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые имеют более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут осуществить проверку налоговой отчетности за последние три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены суммы арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| № | Наименование | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | Менее 1 года | 110 | 110 |
| 2 | От 1 до 5 лет | 0 | 0 |
| 3 | После 5 лет | 0 | 0 |
| 4 | Итого обязательств по операционной аренде | 110 | 110 |

Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком соблюдались все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| № | Наименование | 2017 тыс.руб. | 2016 тыс.руб. |
|---|--|------------------|------------------|
| 1 | Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 |
| 2 | Гарантии выданные | 17 556 | 37 127 |
| 3 | Неиспользованные кредитные линии | 135 107 | 157 090 |
| 4 | Резерв по обязательствам кредитного характера | 988 | 5 489 |
| 5 | Итого обязательств кредитного характера | 151 675 | 188 728 |

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

| № | Наименование | тыс.руб. |
|---|--|--------------|
| 1 | Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2016 года | 5 489 |
| 2 | (Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера | - 4 501 |
| 3 | Использование резерва по обязательствам кредитного характера | 0 |
| 4 | Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2017 года | 988 |

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2017 год Банком было предоставлено 6 гарантий на общую сумму 32 556 тыс.руб. и получен доход в сумме 307 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам в Арбитражный суд с целью возмещения убытков бенефициаров при применении обеспечительных мер в рамках исковых дел принципалов к бенефициарам и для выполнения обязательств по уплате налогов. По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 17 556 тыс. руб. При этом обязательства Банка по выданным гарантиям в сумме 4 200 тыс.руб. классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0%, в сумме 13 356 тыс.руб. - во 2-ю категорию качества с формированием резерва - 5%.

Часть выданных гарантии обеспечена залогом – ликвидным имуществом принципала, часть гарантий - бланковая.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2017 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 135 107 тыс.руб.

30.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций, анализа прочей информации.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложения и пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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 финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не 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.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

32. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

-акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;

-ключевой управленческий персонал (Совет директоров Банка, Правление Банка).

В течение 2017 года Банк проводил кредитные операции со связанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. За 2017 год сумма вознаграждений составила 12 207 тыс. руб. Другие виды выплат не осуществлялись. Членам Совета директоров Банка вознаграждения не выплачиваются.

В 2017 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

По состоянию за 31 декабря 2017 года по связанному кредитованию:

- выдан 1 транш по кредитной линии и 1 кредит физическому лицу на общую сумму 1 000,0 тыс. руб.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Предоставленный кредит имеет залоговое обеспечение.

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

| Наименование | в тыс.руб. | | | | | |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 2 000 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской | 0 | 0 | 0 | 20 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 172 670 | 0 | 15 817 | 0 | 6 610 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 300 | 0 | 0 |
| Процентные расходы | 0 | 2 555 | 0 | 1 856 | 0 | 43 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 0 | 0 | 0 | -9 | 0 | 0 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 0 | 1 000 | 0 | 0 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 0 | 0 | 1 930 | 0 | 0 |

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

в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 0 | 0 | 2 930 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской | 0 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 7 688 | 0 | 16 138 | 0 | 8 410 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 0 | 0 | 304 | 0 | 0 |
| Процентные расходы | 0 | 0 | 0 | 158 | 0 | 16 |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 500 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее: в тыс.руб.

| Наименование | Материнская организация | Прочие крупные акционеры | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 0 | 500 | 0 | 0 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 0 | 0 | 370 | 0 | 0 |

33. События после отчетной даты

Совет директоров Банка на заседании от 26 марта 2018 года (протокол № 16) рекомендовал общему собранию акционеров Банка дивиденды за 2017 год не выплачивать.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходили.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова