

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Акционерного общества коммерческого банка «ФорБанк» (далее – Банк) и не является консолидированной.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не являлся участником и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

Банк не имеет дочерних компаний.

Коммерческая деятельность АО КБ «ФорБанк» осуществляется на основании лицензии № 2063, выданной Банком России 16 декабря 1992 года.

10 октября 2002 г. Банком России выданы (заменены) лицензии на право проведения банковских операций за № 2063 в связи с реорганизацией и изменением фирменного наименования на Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (ОАО КБ «ФорБанк»).

29.12.2014 года изменился юридический адрес Банка: 107140, г.Москва, ул.Нижн.Красносельская, д.5, стр.5 (старый адрес - 656056, РФ, Алтайский край, город Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» изменено на Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк».

16 января 2015 г. Банком России выданы (заменены) лицензии на право проведения банковских операций за № 2063 в связи с изменением фирменного наименования на Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (АО КБ «ФорБанк») и изменением юридического адреса.

Банк реорганизован 13 ноября 2017 года путем присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Основной деятельностью Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Центрального Банка России № 2063 осуществляет следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство №499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк оказывает услуги клиентам в основном в 6 регионах РФ: г. Москва, Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области, Смоленской области, Республике Башкортостан.

Банк за 25 лет своего существования сформировался в качестве универсального кредитного института, оказывает широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических лиц, операции с банковскими картами, потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, денежные переводы, прием коммунальных и иных платежей от населения.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк насчитывал 28 структурных подразделений, в том числе: 1 филиал, 14 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 7 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк насчитывает также 28 структурных подразделений, в том числе: 1 филиал, 15 дополнительных офисов, 4 операционных офиса, 1 кредитно-кассовый офис, 6 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство, в том числе:

Головной офис АО КБ «ФорБанк» (107140, г. Москва, ул. Нижн. Красносельская, д. 5, стр. 5), в том числе:

Операционный офис № 0109 по адресу: 214025, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Багратиона, д. 27,

Кредитно-кассовый офис № 0108 по адресу: 450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, пр-т Октября, д. 16,

4 операционные кассы вне кассового узла,

1 представительство.

Сибирский филиал АО КБ «ФорБанк» (656056, г. Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М. Горького, 29), в том числе:

Дополнительные офисы:

№ 04 по адресу: 658030, Алтайский край, р.п. Тальменка, ул. Алтайская, д. 1,

№ 06 по адресу: 659300, Алтайский край, г. Бийск, ул. Ленина, д. 234,

№ 07 по адресу: 659900, Алтайский край, г. Белокуриха, ул. Советская, д. 3,

№ 09 по адресу: 656906, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чайковского, д. 24,

№ 11 по адресу: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 58,

№ 12 по адресу: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д. 50,

№ 14 по адресу: 658087, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. 22 Партсъезда, д. 11,

№ 15 по адресу: 656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 157,

№ 16 по адресу: 656062, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Попова, д. 76,

№ 17 по адресу: 656011, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Матросова, д. 10,

№ 18 по адресу: 656031, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 37,

№ 22 по адресу: 656006, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Малахова, д. 148,

№ 23 по адресу: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, 44,

№ 2400 по адресу: 658200, Алтайский край, г. Рубцовск, проспект Рубцовский, 15, пом.

52,

№ 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, д. 1,

Операционные офисы:

№ 01 по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 24,

№ 02 по адресу: 630090, г. Новосибирск, пр-т Академика Лаврентьева, 6/1,

№ 1412 по адресу: 655007, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр. Н.С. Ермакова, д.

11, пом. 95,

2 операционные кассы вне кассового узла.

В сентябре 2017 года был открыт Дополнительный офис № 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, д. 1.

В декабре 2017 года была закрыта операционная касса вне кассового узла № 0509 по адресу: 215800, Смоленская область, г. Ярцево, 338 км автодороги Москва-Минск.

30 октября 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности ФорБанку на уровне ruB+. Изменение рейтинга обусловлено возросшими стратегическими рисками в связи с предстоящей реорганизацией в рамках присоединения АО «Народный земельно-промышленный банк». Положительное влияние на уровень рейтинга продолжают оказывать сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (H2=87,7%, H3=94,9%, покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами - 38,1% на 01.10.17) и приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.17 крупные кредитные риски (KSKR) к активам за вычетом резервов составили 38,5%). Среди прочих позитивных факторов агентство отмечает высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля (покрытие ссудного портфеля без учета выданных межбанковских кредитов обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий на 01.10.17 составило 520,1%; без учета данных компонентов - 121,9%) и высокое качество портфеля ценных бумаг.

Численность Банка на 31 декабря 2016 г. составила 475 человек, на 31 декабря 2017 г. численность составляла 447 человека, увеличение в 2017 году произошло на 0,42 %.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

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

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

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

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,50% годовых.

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

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

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

на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные корректировки, использованные при составлении финансовой отчетности:

- 1. повторяющаяся корректировка** – инфлирование уставного капитала;
- 2. сторно корректировки**, относящиеся к корректировкам предшествующих отчетных периодов – сторно наращенных процентных доходов по кредитам клиентам и банкам, наращенных процентных расходов по привлеченным средствам от клиентов и банков, процентных расходов по выпущенным ценным бумагам, расходов на создание резерва на возможные потери по ссудам, резерва под обязательства кредитного характера, расходов на амортизацию основных средств по МСФО, начисленных доходов в виде комиссий;
- 3. корректировки отчетного года** – восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного периода; исключение сумм распределения прибыли отчетного периода; исключение резервов, созданных по РПБУ; исключение амортизации, начисленной по РПБУ; исключение наращенных процентных доходов и расходов, отраженных в соответствии с РПБУ, из прочих активов и обязательств и отражение их в стоимости ссуд, средств клиентов и других банков; отражение текущего и отложенного налогообложения; начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО; создание резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам в соответствии с МСФО.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2015 г., а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-

хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событие дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Обязательные платежи» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же отчетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (то есть стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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 зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).

Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при

агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО, в случае их незначительности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

«Выручка по договорам с покупателями» – МСФО (IFRS) 15 (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Аренда» - МСФО (IFRS) 16 (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

«Неопределенность при отражении налога на прибыль» – Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*

- *Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

- *Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

- *«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. –

- *Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию –

- *Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).*

Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях –

- *Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).*

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Расширенный объем раскрытий включен в данную финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

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

(2) **Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(3) **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Включает финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

1. Классифицируются как "предназначенные для торговли":

- активы приобретены или обязательства приняты, в основном, в целях продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля финансовых инструментов, которые совместно управляются и, по имеющимся свидетельствам, используются для получения краткосрочной прибыли;
- являются производным финансовым инструментом (кроме эффективных инструментов хеджирования);

2. Классифицируются организацией как инструмент, на момент первоначального признания, оцениваемый в дальнейшем по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Любой финансовый инструмент, который попадает под действие IAS 39, при первоначальном признании может быть классифицирован в данную группу. Исключение представляют инструменты, не имеющие котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена (например, инвестиции в некотируемые долевые инструменты; они должны учитываться по стоимости понесенных затрат на их приобретение за вычетом убытков от обесценения).

Собственные акции организации не могут быть отнесены в эту категорию и, соответственно, не могут оцениваться по справедливой стоимости, поскольку они не попадают под действие IAS 39. Финансовый актив, в отношении которого было принято решение об учете его по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, должен оставаться в этой группе вплоть до момента прекращения признания.

В соответствии со стандартами МСФО "активный рынок" должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты, продаваемые на рынке, однородны;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время;
- цены общедоступны (то есть поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким).

(4) **Инвестиции, удерживаемые до погашения.** К ним относятся непроеводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, которые организация способна и намерена удерживать в портфеле до наступления срока их погашения. К этой группе не могут относиться финансовые активы, не имеющие фиксированного срока погашения (акции третьих лиц).

Финансовые активы этой группы в последующем учитываются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки. Если финансовый актив, отнесенный в данную группу активов, был продан (задолго до срока его погашения) в течение финансового года или двух предшествующих финансовых лет, то организация не имеет права формировать группу активов "инвестиции, удерживаемые до погашения" и должна все такие активы классифицировать в группу "активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Эффективная ставка - это ставка, которая точно приводит расчетные будущие денежные потоки в течение ожидаемого срока существования инструмента к чистой балансовой стоимости

финансового актива или обязательства. В расчет включаются все денежные потоки между сторонами договора, включая затраты по сделке, скидки (дисконты), премии.

При расчете эффективной ставки не должны учитываться возможные будущие потери по финансовому активу. Изменение IAS 39 по сравнению с его прежней редакцией состоит в том, что из определения эффективной ставки исключены слова "внутренняя норма доходности (internal rate of return) инструмента".

(5) **Займы и дебиторская задолженность.** Эта группа активов включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие рыночной котировки на активном рынке. Исключение составляют активы, которые:

- организация намеревается продать немедленно либо в ближайшее время и которые следует классифицировать как "предназначенные для торговли";
- активы, которые были при первоначальном признании классифицированы как "оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков".

Последующая оценка этих финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки. В предыдущей редакции IAS 39 данная группа активов называлась "предоставленные займы и дебиторская задолженность" и не включала, в отличие от действующей редакции IAS 39, приобретенные у третьих лиц займы и дебиторскую задолженность. Поскольку теперь данная группа активов включает как займы, предоставленные самой организацией, так и займы, приобретенные у третьих лиц, то она, по сути, теперь ничем не отличается от предыдущей группы активов "инвестиции, удерживаемые до погашения".

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется как стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании (подходы к ее определению описаны выше) минус выплаты основной суммы долга (процентов) плюс накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения актива или обязательства минус убыток от обесценения актива.

Результат расчета амортизированной стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация разницы между первоначально признанной стоимостью финансового актива или обязательства и суммой погашения рассчитывается по эффективной ставке.

(6) **Активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Сюда включаются непроизводные финансовые активы, не попавшие в три предыдущие группы активов либо изначально классифицированные в эту группу. Последующая оценка активов этой группы производится по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг (акций) третьих лиц, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, которые, как уже говорилось выше, учитываются только по фактическим затратам (себестоимости).

В отличие от активов первой группы, все изменения справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в соответствии с изменениями IAS 39 только в составе собственного капитала по статье "резерв переоценки финансовых активов для продажи" (соответственно данный резерв может иметь как положительное, так и отрицательное значение).

(7) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Соответствующие обязательства отражены по статье «Средства других банков». Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

(8) **Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, подлежащие отражению

как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Банк определил классы кредитов: Юридические лица, Физические лица (за исключением ипотеки), Индивидуальные предприниматели. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

(9) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

(10) **Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

(11) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г., за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их несения.

(12) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания – 2 % в год;

Улучшения арендованного имущества – 20 % в год;

Офисное оборудование – 20 % в год;

Мебель – 20 % в год;

Компьютеры – 20 % в год;

Транспортные средства – 20 % в год;

Нематериальные активы – 20 % в год;

Прочее – 20 % в год.

(13) **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расходы по аренде в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(14) **Заемные средства.** Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

(15) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

(16) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(17) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

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

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

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

(19) Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

(20) Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от их переоценки по справедливой стоимости.

Балансы переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату их составления.

На 31 декабря 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял **57,6002** рублей за 1 доллар США (2016 г.: **60,6569** рублей за 1 доллар США) и **68,8668** рублей за 1 ЕВРО (2016 г.: **63,8111** рублей за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(21) Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на

основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от типа сделки.

(22) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

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

(24) **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 г. произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 г. Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием индексов потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ) с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

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

(26) **Расходы на содержание персонала.** Банк производит выплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

(27) **Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением банковских услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением банковских услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличны от тех, которые характерны для других сегментов. В настоящем отчете сегментный анализ не проводится, так как долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

(28) **Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

При составлении финансовой отчетности за 2017 год Банк согласно пункту 14 (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» внесла ряд изменений в свою учетную политику для целей составления финансовой отчетности по МСФО, с целью обеспечения содержания в такой отчетности надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Банка. В соответствии с пунктом 19 (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» данные изменения применяются ретроспективно, начиная с финансовой отчетности за 2017 год. В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений:

- Изменение бухгалтерских оценок по учету процентных доходов;
- Изменение бухгалтерских оценок по резерва под обесценение.

Изменения повлияли на Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банка следующим образом: (пример)

	2016 после	2016 до	разница
Процентные доходы	706 290	728 875	- 22 585
Процентные расходы	(363 463)	(363 463)	0
Чистые процентные доходы	342 827	365 412	-22 585
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(91 758)	(92 169)	411
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	251 069	273 243	- 22 174
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 854	18 854	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	422	422	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	120 712	120 712	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(35 061)	(35 061)	0
Доходы по дивидендам	0	0	0
Комиссионные доходы	206 621	206 621	0
Комиссионные расходы	(53 565)	(53 565)	0
Резервы прочие и резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	(15 853)	(36 353)	20 500
Прочие операционные доходы	22 773	25 885	- 3 112
Чистые доходы	515 972	520 758	- 4 786
Операционные расходы	(602 474)	(608 530)	6 056
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 270)	0	1 270
Операционные доходы	(87 772)	(87 772)	0
Прибыль до налогообложения	(87 772)	(87 772)	0
Расходы по налогу на прибыль	7 960	7 960	0
Чистая прибыль	(95 732)	(95 732)	0

Необходимые поправки были внесены также в примечания к статьям, которые были затронуты изменениями учетной политики.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	234 483	197 114
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	327 695	437 789
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	56 704	53 467
Итого денежных средств и их эквивалентов	618 882	688 370

Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых в других странах, кроме Российской Федерации. Денежных средств, использование которых каким-либо образом ограничено, на балансе Банка за 31 декабря 2017 г. и за 31 декабря 2016 г. не было.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. у Банка не было клиентов с общей суммой остатков свыше 102 841 тыс.руб. на каждого заемщика (свыше 10% от капитала Банка).

По состоянию за 31 декабря 2016 г. у Банка не было клиентов с общей суммой остатков свыше 64 905 тыс.руб. на каждого заемщика (свыше 10% от капитала Банка).

7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017	2016
Депозитарные сертификаты	0	0
Корпоративные еврооблигации	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	2017	2016
Облигации РФ	1 078 347	750 923
Корпоративные облигации	314 122	282 784
Корпоративные еврооблигации	0	63 774
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 392 469	1 097 481

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации РФ	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 078 347	0	0	1 078 347
- с рейтингом от BB- до BB+	0	284 574	0	284 574
- с рейтингом от B- до B+	0	29 548	0	29 548
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 078 347	314 122	0	1 392 469

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации РФ	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	750 923	0	63 774	814 697
- с рейтингом от BB- до BB+	0	282 784	0	282 784
- с рейтингом от B- до B+	0	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	750 923	282 784	63 774	1 097 481

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими и зарубежными компаниями и банками и свободно обращающиеся на международных рынках.

9. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным Банком другим банкам.

	2017	2016
Взносы в гарантийный фонд	7 425	2 626
Текущие кредиты и депозиты в других банках РФ	843 759	121 041
Резервы под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	851 184	123 667

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2017	2016
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
Создано резервов под обесценение средств в банках в течение года	-	-
Восстановлено резервов под обесценение средств в банках в течение года	-	-
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0

В течение 2016 г. и 2017 г. средства другим банкам не представлялись по ставкам выше (ниже) рыночных, доходы (расходы), связанные с представлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных, в отчете о прибылях и убытках не отражались. Резервы на возможные потери не создавались.

В балансе за 31 декабря 2017 г. остаток средства в других банках составил 851 184 тыс.руб., в одном из них - 843 420 тыс.руб., это более 10% от капитала по МСФО (102 841 тыс.руб.).

В балансе за 31 декабря 2016 г. остаток средства в других банках составил 123 626 тыс.руб., в одном из них - 120 999 тыс.руб., это более 10% от капитала по МСФО (64 905 тыс.руб.).

Средства в других банках учитываются по балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Представлена в разрезе следующих классов:

	2017	2016
Текущие кредиты, в том числе	4 024 822	3 576 894

Юридические лица	3 259 005	3 009 447
Физические лица	451 494	421 499
Индивидуальные предприниматели	314 323	145 948
Просроченные кредиты, в том числе:	135 919	57 773
Юридические лица	100 753	33 757
Физические лица	27 838	19 241
Индивидуальные предприниматели	7 328	4 775
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(496 631)	(326 412)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 664 110	3 308 255

В 2017 году основной активной операцией Банка было кредитование юридических и физических лиц. За период с 31.12.2016 по 31.12.2017 размер кредитного портфеля увеличился на 14,47%, с 3 634 667 тыс. руб. до 4 160 741 тыс. руб. Величина просроченной ссудной задолженности увеличилась на 135,26% и составила на конец 2017 года сумму 135 919 тыс.руб., на конец 2016 года остаток просроченной ссудной задолженности составлял 57 773 тыс.руб.

Банком в проверяемом периоде ссуды в иностранной валюте не выдавались, тем самым исключалось влияние валютного риска на уровень кредитного риска в целом.

В отчетном периоде убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, не было.

Ниже представлена информация по изменениям резервов:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	326 412	234 654
Юридические лица	204 111	115 026
Физические лица	109 973	103 626
Индивидуальные предприниматели	12 328	16 002
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	72 982	91 758
Юридические лица	104 592	89 085
Физические лица	(33 700)	6 347
Индивидуальные предприниматели	2 090	(3 674)
Принят резерв из АО АКБ «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» при реорганизации	97 237	0
Юридические лица	40 334	0
Физические лица	40 653	0
Индивидуальные предприниматели	16 250	0
Списание кредитного портфеля за счет резерва в течение года	04	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	496 631	326 412
Юридические лица	349 037	204 111
Физические лица	116 926	109 973
Индивидуальные предприниматели	30 668	12 328
Из них по просроченной задолженности:		
Юридические лица	72 753	31 506
Физические лица	27 078	16 167
Индивидуальные предприниматели	7 312	4 775

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения кредитного портфеля:

	2017	2016
Кредиты обеспеченные:	19 836 113	18 444 540
Ценными бумагами	96 474	0

Юридические лица	96 474	0
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
Недвижимостью	4 059 336	2 900 956
Юридические лица	3 410 041	2 554 903
Физические лица	386 013	220 451
Индивидуальные предприниматели	263 282	125 602
Оборудованием и транспортом	587 902	524 959
Юридические лица	359 963	295 475
Физические лица	215 885	194 982
Индивидуальные предприниматели	12 054	34 502
Прочими активами	466 352	625 532
Юридические лица	419 942	590 492
Физические лица	8 605	32 040
Индивидуальные предприниматели	37 805	3 000
Поручительствами и банковскими гарантиями	14 626 049	14 393 093
Юридические лица	12 773 173	12 956 708
Физические лица	861 792	808 394
Индивидуальные предприниматели	991 084	627 991
Необеспеченные кредиты	219 727	232 226
Юридические лица	140 115	115 086
Физические лица	77 940	89 826
Индивидуальные предприниматели	1 672	27 314
Итого кредитов и дебиторской задолженности: в том числе	20 055 840	18 676 766
Юридические лица	17 199 708	16 512 664
Физические лица	1 550 235	1 345 693
Индивидуальные предприниматели	1 305 897	818 409

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	54 133	2 803 856	556 274	222 304	237 106	3 873 673
Юридическим лицам	3 161	2 496 863	529 832	208 184	118 869	3 356 909
Предпринимателям	0	286 133	7 111	0	25 869	319 113
Физическим лицам	50 972	20 860	19 331	14 120	92 368	197 651
Из них просроченные	0	0	35 000	420	97 893	133 313
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(983)	(42 213)	(92 748)	(111 152)	(237 106)	(484 202)
Итого кредитов и дебиторской	53 150	2 761 643	463 526	111 152	0	3 389 471

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
задолженности						

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	272 046	7 121	2 797	5 104	287 068
Юридическим лицам	0	2 849	0	0	0	2 849
Предпринимателям	0	2 346	192	0	0	2 538
Физическим лицам	0	266 851	6 929	2 797	5 104	281 681
Из них просроченные	0	51	394	342	1 819	2 606
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(0)	(4 790)	(1 421)	(1 114)	(5 104)	(12 429)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	267 256	5 700	1 683	0	274 639

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма	290 249	2 470 094	349 851	160 505	104 942	3 375 641

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва						
Юридическим лицам	188 589	2 346 639	316 683	116 236	59 434	3 027 581
Предпринимателям	12 389	113 327	10 841	0	7 721	144 278
Физическим лицам	89 271	10 128	22 327	44 269	37 787	203 782
Из них просроченные	0	0	2 814	5 905	46 916	55 635
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 425)	(35 361)	(49 770)	(80 226)	(104 942)	(274 724)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	285 824	2 434 733	300 081	80 279	0	3 100 917

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3	49 682	192 848	1 704	14 789	259 026
Юридическим лицам	3	8 465	0	0	7 155	15 623
Предпринимателям	0	6 445	0	0	0	6 445
Физическим лицам	0	34 772	192 848	1 704	7 634	236 958
Из них просроченные	0	12	37	161	1 928	2 138
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(0)	(903)	(35 145)	(851)	(14 789)	(51 688)
Итого кредитов и дебиторской	3	48 779	157 703	853	0	207 338

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
задолженности						

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 664 110 тыс. рублей, за 31 декабря 2016 г. – 3 308 255 тыс. рублей. Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (включая индивидуальных предпринимателей)	800 982	19.3	591 461	16.3
Торговля и общественное питание	869 314	20.9	952 466	26.2
Промышленность, в том числе:	856 881	20.6	533 889	14.6
– обрабатывающая	393 147	9.4	515 967	14.2
– электроэнергетика	35 257	0.8	9 399	0.2
– целлюлозно-бумажное производство	10 031	0.2	0	0
– химическая	0	0.0	8 523	0.2
Строительство	598 576	14.4	601 656	16.6
Транспорт и связь	11 676	0.3	13 249	0.4
Операции с недвижимостью	160 108	3.8	216 850	6.0
Сельское хозяйство	373 926	9.0	304 905	8.4
Финансы и инвестиции	338 781	8.1	95 744	2.6
Прочие отрасли	150 497	3.6	324 447	8.9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение и без учета наращенного процентного дохода)	4 160 741	100,0%	3 634 667	100,0%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(496 631)		(326 412)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение и с учетом наращенного процентного дохода)	3 664 110		3 308 255	

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк имел 5 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 102 841 тыс.руб. (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Совокупная сумма этих кредитов составила – 570 558 тыс.руб. (до вычета резерва на возможные потери) или 13,7% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. Банк имел 15 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 64 905 тыс.руб. (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Совокупная сумма этих кредитов составила – 1 292 979 тыс.руб. (до вычета резерва на возможные потери) или 35,6% от общего кредитного портфеля.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все активы и обязательства Банка относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долевые ценные бумаги	1 141	1 141
Долговые ценные бумаги	2 485	50 629
Ипотечные кредиты, относящиеся к категории финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	40 310	92 828
Резерв под обесценение	(15 670)	(31 999)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 266	112 599

Ниже приводится расшифровка долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	2017	2016
Облигации РФ	0	0
Корпоративные облигации	2 485	50 629
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 485	50 629

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	2 485	2 485
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0	0
- с рейтингом от B- до B+	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	2 485	2 485

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	3 894	3 894
- с рейтингом от BB- до BB+	0	46 735	46 735
- с рейтингом от B- до B+	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	50 629	50 629

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ипотечные кредиты, относящиеся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, обеспечены. В 2017 году выдано всего 40 кредитов по ипотеке на сумму 52 953 тыс. руб. Просроченные кредиты за 31 декабря 2017 г. составляли 6 184 тыс. руб., или 21,88% от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В 2016 году выдано всего 77 кредитов по ипотеке на сумму 91 299 тыс. руб. Сумма просроченных кредитов за 31.12.2016 г. составила 4 293 тыс.руб. или 3.81 % от общей суммы финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	Не обесцененные активы для продажи			Обесцененные активы для продажи		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва, в том числе:	3 190	19 921	3 508	5 219	12 098	43 936
Юридическим лицам	2 485	1 141	0	0	0	3 626
Физическим лицам	705	18 780	3 508	5 219	12 098	40 310
Из них просроченные	0	0	20	38	6 126	6 184
Резерв под обесценение активов	(0)	(541)	(421)	(2 610)	(12 098)	(15 670)
Итого активов	3 190	19 380	3 087	2 609	0	28 266

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Не обесцененные активы для продажи			Обесцененные активы для продажи		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва, в том числе:	62 669	36 150	8 157	15 881	21 741	144 598
Юридическим лицам	50 629	1 141	0	0	0	51 770
Физическим лицам	12 040	35 009	8 157	15 881	21 741	92 828
Из них просроченные	0	28	486	326	3 453	4 293
Резерв под обесценение активов	(26)	(673)	(1 631)	(7 940)	(21 729)	(31 999)

Итого активов	62 643	35 477	6 526	7 941	12	112 599
----------------------	---------------	---------------	--------------	--------------	-----------	----------------

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	112 599	278 407
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	52 953	91 299
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(137 286)	(257 107)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	28 266	112 599

Географический анализ и анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

12. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	258 835	54 778
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	5 929	3 584
Отступное	48 530	24 423
Прочее	5 380	1 238
За вычетом резерва под обесценение	(16 480)	(12 924)
Итого прочих активов	302 194	71 099

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

	Не обесцененные прочие активы			Обесцененные прочие активы		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	290 288	5 393	3 288	7 450	12 255	318 674
Юридическим лицам	290 288	5 393	3 288	7 353	8 358	314 680
Предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	0	0	0	97	3 897	3 994
Резерв под обесценение активов	0	(21)	(677)	(3 527)	(12 255)	(16 480)
Итого активов	290 288	5 372	2 611	3 923	0	302 194

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Не обесцененные прочие активы			Обесцененные прочие активы		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	64 993	2 364	0	8 236	8 430	84 023
Юридическим лицам	64 993	2 324	0	7 701	5 149	80 167
Предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	0	40	0	535	3 281	3 856
Резерв под обесценение активов	0	(293)	0	(4201)	(8 430)	(12 924)
Итого активов	64 993	2 071	0	4 035	0	71 099

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(12 924)	(6 262)
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	(4 559)	(7 168)
- из них присоединили	(1 031)	
Активы, списанные за счет резервов под обесценение прочих активов	1 003	506
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(16 480)	(12 924)

Географический анализ и анализ прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспортные средства	Офисное, компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого	Нематериальные активы	Итого с НМА
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	158 685	4 598	37 402	200 685	6 212	206 897
Первоначальная стоимость (или оценка)						
– Остаток на начало года	158 685	8 694	72 790	240 169	7 241	247 410
– Поступления	0	1 723	7 122	8 845	53 134	61 979
– Выбытие	0	(270)	0	(270)	(32)	(302)
– Переоценка	(776)	0	0	(776)	0	(776)
– Принято при реорганизации	0	251	2 650	2 901	38	2 939
Остаток на конец года	157 909	10 398	82 562	250 869	60 381	311 250
Накопленная амортизация и обесценение						
– Остаток на начало года	0	(4 096)	(35 388)	(39 484)	(1 029)	(40 513)
– Амортизационные отчисления	(3 424)	(1 778)	(10 576)	(15 778)	(2 177)	(17 955)
– Выбытие	0	270	0	270	12	282
– Переоценка	3 424	0	0	3 424	0	3 424
– Принято при реорганизации	0	0	0	0	(14)	(14)
Остаток на конец года	0	(5 604)	(45 964)	(51 568)	(3 208)	(54 776)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	157 909	4 794	36 598	199 301	57 173	256 474

Банк имеет в собственности 7 помещений в нежилых зданиях и одно нежилое помещение в многоквартирном жилом доме с остаточной стоимостью с учетом переоценки 157 909 тыс. руб. Часть помещения в нежилом здании в г. Белокуриха сдается в аренду, часть используется под дополнительный офис. Одно помещение находится в г. Москва и используется под офис банка и частично сдается в аренду. Одно помещение находится в г. Бийске, остальные расположены в г. Барнауле и используются под дополнительные офисы и операционные кассы банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года была произведена переоценка зданий.

Обязательства капитального характера и обязательства по аренде представлены в Примечании 27. Остальные занимаемые помещения Банк арендует.

Основные средства Банка третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в 2017 году не передавались.

Банк имеет в собственности 11 автомобилей. Остаточная стоимость всех автомобилей составила 4 794 тыс. руб. Переоценка по группе основных средств «автомобили» не производилась. Автомобили используются для осуществления уставной деятельности банка.

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Здания	Транспортные средства	Офисное, компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого	Нематериальные активы	Итого с НМА
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	248 512	4 010	35 370	287 892	0	287 892
Первоначальная стоимость (или оценка)						
– Остаток на начало года	248 512	7 200	63 254	318 966	0	318 966
– Поступления	0	1 991	12 456	14 447	7 241	21 688
– Выбытие		(497)	(2 920)	(3 417)	0	(3 417)
– Переоценка	(25 467)	0	0	(25 467)	0	(25 467)
– Реклассификация	(64 360)	0	0	(64 360)	0	(64 360)
Остаток на конец года	158 685	8 694	72 790	240 169	7 241	247 410
Накопленная амортизация и обесценение						
– Остаток на начало года	0	(3 190)	(27 884)	(31 074)	0	(31 074)
– Амортизационные отчисления	(4 634)	(1 403)	(10 031)	(16 068)	(1 029)	(17 097)
– Выбытие	0	497	2 527	3 024	0	3 024
– Переоценка	4 634	0	0	4 634	0	4 634
Остаток на конец года	0	(4 096)	(35 388)	(39 484)	(1 029)	(40 513)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	158 685	4 598	37 402	200 685	6 212	206 897

Банк имел в собственности 7 помещений в нежилых зданиях и одно нежилое помещение в многоквартирном жилом доме с остаточной стоимостью с учетом переоценки 158 685 тыс. руб. Часть помещения в нежилом здании в г. Белокуриха сдается в аренду, часть используется под дополнительный офис. Одно помещение находится в г. Москва и используется под офис банка и частично сдается в аренду. Одно помещение находится в г. Бийске, остальные расположены в г. Барнауле и использовались под дополнительные офисы и операционные кассы банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий.

Обязательства капитального характера и обязательства по аренде представлены в Примечании 27. Остальные занимаемые помещения Банк арендовал.

Основные средства Банка третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в 2017 году не передавались.

Банк имел в собственности 11 автомобилей. Остаточная стоимость всех автомобилей составила 4 598 тыс. руб. Переоценка по группе основных средств «автомобили» не производилась. Автомобили использовались для осуществления уставной деятельности банка.

14. Инвестиционное имущество

Банк переоценивает принадлежащие ему на праве собственности здания, части зданий и помещения в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена в январе 2018 г. и отражена как корректирующее событие после отчетной даты. Для оценки объектов основных средств привлекались независимые оценщики – ООО «Бизнес Консалтинг».

Оценка проводилась специалистами ООО «Бизнес Консалтинг» - членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»:

- Яшкиным Василием Васильевичем,
- Юдаковой Натальей Геннадьевной.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. имелись ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности балансовой стоимостью 174 409 тыс. рублей, связанные с заключенными договорами аренды.

В течение 2016 года было одно нежилое помещение в г. Москва переведено в состав инвестиционного имущества. Помещение сдавалось в аренду. Кроме того, продан жилой дом, расположенный в Кемеровской области стоимостью 2 700 тыс.руб.

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

	2017	2016
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	176 337	129 600
Выбытие	0	(2 700)
Приобретение/перевод	0	63 090
Доведение стоимости до справедливой	(1 928)	(13 653)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	174 409	176 337

15. Долгосрчные активы для продажи

В состав долгосрчных активов для продажи входят семь объектов общей стоимостью 20 171 тыс.руб. Согласно разработанного плана продаж к концу 2018 года объекты будут реализованы.

	2017	2016
Стоимость долгосрчных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря 2015 г.	2 971	26 238
Поступления	55 211	3 118
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	0	0
Переклассификация в прочие активы	0	0
Выбытие	(37 948)	(26 385)
Резерв под долгосрчные активы	(63)	0
Финансовый результат при оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	0
Стоимость долгосрчных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря 2016 г.	20 171	2 971

16. Прочие заемные средства (Субординированные депозиты)

	2017	2016
Субординированные депозиты	103 500	53 500
Итого субординированные депозиты	103 500	53 500

В течение 2017 года субординированные депозиты увеличились на 50 000 тыс. руб. на сумму двух депозитов: 20 000 тыс. руб. и 30 000 тыс. руб., заключенных между ОАО ФНПЦ «Алтай» и АО АКБ «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» и перешедших к АО КБ «ФорБанк» в результате реорганизации в форме присоединения последнего в ноябре 2017 года.

На отчетную дату за 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 103 500 тыс. руб., на соответствующую дату прошлого 2016 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 53 500 тыс. руб.

17. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации	45 897	5 990
- Текущие/расчетные счета	38 934	5 990
- Срочные депозиты	6 765	0
Прочие юридические лица	1 439 969	1 654 403
- Текущие/расчетные счета	729 963	771 804
- Срочные депозиты	710 006	882 599
Индивидуальные предприниматели	111 530	83 372
- Текущие/расчетные счета	111 530	83 342
- Срочные депозиты	0	30
Физические лица	3 505 045	2 811 210
- Текущие счета (вклады до востребования)	65 349	46 834
- Срочные вклады	3 439 696	2 764 376
Итого средств клиентов	5 102 441	4 554 975

В течение отчетных периодов 2016 – 2017 гг. расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в отчете о прибылях и убытках не отражался, так как доля таких депозитов в общем объеме привлеченных средств не значительна и влияние этого факта на финансовый результат не существенно и не сможет повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 505 045	68,7%	2 811 210	61,7%
Торговля (и общественное питание)	479 700	9,4%	407 061	8,9%
Страховые компании	1 196	0,0%	23 216	0,5%
Промышленность	157 668	3,1%	102 414	2,3%
Недвижимость (и строительство)	377 008	7,4%	331 060	7,3%
Транспорт и связь	60 295	1,2%	86 227	1,9%
Сельское хозяйство	17 631	0,3%	19 732	0,4%
Предоставление коммунальных и прочих социальных услуг (включая профессиональные организации и союзы)	153 042	3,0%	354 691	7,8%
Государственные и муниципальные органы	45 897	0,9%	479	0,0%
Финансовое посредничество (кроме страховых компаний)	208 985	4,1%	265 754	5,8%

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочее	95 974	1,9%	153 131	3,4%
Итого средств клиентов (общая сумма)	5 102 441	100,0%	4 554 975	100,0%

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк имеет 2 клиента и групп связанных клиентов с общей суммой остатков свыше 102 841 тыс. руб. на каждого клиента (свыше 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих остатков составляет 323 616 тыс. руб. или 6,3 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. Банк имел 5 клиентов и групп связанных клиентов с общей суммой остатков свыше 64 905 тыс. руб. на каждого клиента (свыше 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих остатков составляла 654 743 тыс. руб. или 14,4 % от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости, на отчетную дату за 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила - 5 102 441 тыс. руб., за 31 декабря 2016 г. она составляла - 4 554 975 тыс. руб.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

18. Средства других банков

	2017	2016
Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	659 053	21 396
Прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	369 192	441 998
Итого средств других банков	1 028 245	463 394

В балансе за 31 декабря 2017 г. остаток средств другого банка составил 1 028 245 тыс.руб.

В балансе за 31 декабря 2016 г. остаток средств другого банка составлял 463 394 тыс.руб.

Средства других банков учитываются по балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	13 000	49 625
Наращенные процентные расходы	0	0
Дисконт по ценным бумагам	(1 622)	(7 113)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 378	42 512

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены только векселями.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость соответствует оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и составляет 11 378 тыс. руб., за 31 декабря 2016 г. – 42 512 тыс. руб.

В течение 2017 года расходы Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составили 4 413 тыс. руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

20. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность	13 356	11 298
Прочее (в том числе текущее налоговое обязательство)	39 956	27 423
Резерв по обязательствам кредитного характера	12 754	15 268
Итого прочих обязательств	66 066	53 989

К прочим обязательствам отнесены гарантийные взносы платежных агентов Банка, обязательства перед системами денежных переводов по отправленным переводам, средства, поступившие на корсчета «до выяснения» и прочие.

В таблице ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Резервы по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	15 268	6 583
Создано резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	377 251	171 079
Восстановлено резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	(379 765)	(162 394)
Резервы по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года отчетного	12 754	15 268

В сравнении с прошлой отчетной датой сумма прочих обязательств увеличилась на 22,37% (за 31.12.2016 г. она составляла 53 989 тыс. руб.).

Резервы под обязательства кредитного характера Банком созданы в сумме 12 754 тыс. руб. под неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии. Географический анализ и анализ прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

21. Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции, выпущенные и полностью оплаченные	96 490 525	0,001	167 625	84 907 000	0,001	156 041
Итого уставный капитал			167 625			156 041

Банк был основан в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1997 г. в связи с изменением законодательства сменил организационно-правовую форму на общество с ограниченной ответственностью. В 2002 году Банк сменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество путем конвертации долей участников в акции. Соответственно, в октябре 2002 г. Банк зарегистрировал и выпустил 20136488 обыкновенных акций по цене 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

03 июня 2004 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 8636500 штук номиналом 0,001 тысяч рублей.

18 августа 2005 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 15100000 штук номиналом 0,001 тысяч рублей.

На 31 декабря 2005 г. зарегистрированный уставный капитал составлял 45236 тыс. руб. 16 июня 2006 г. уставной капитал увеличился на 16550 тыс. руб. и составил сумму 61786 тыс. руб.

27 ноября 2012 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 12484000 штук номиналом 0,001 тысяч рублей. 14 мая 2013 г. уставной капитал увеличился на 12 484 тыс.руб. и составил сумму 145 404 тыс.руб.

20 мая 2014 года Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Алтайскому краю зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций номинальной стоимостью один рубль, размещенных по закрытой подписке. Количество размещенных и оплаченных акций составляет 10 637 000 штук. Оплата произведена денежными средствами на сумму 7 000 000 рублей и нежилым (банковским) помещением на сумму 3 636 512 рублей.

13 ноября 2017 года Банк реорганизован путем присоединения к нему АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

22. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

По данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с **российскими правилами бухгалтерского учета** прибыль Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г. составила 361 670 тыс. руб., за 31 декабря 2016 г. прибыль составляла 367 069 тыс. руб., по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 г. убыток составил 52 478 тыс. руб. на 31 декабря 2016 г. – убыток 419 811 тыс. руб.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов между акционерами, создает резервный фонд, в оставшейся части прибыль может оставаться нераспределенной и быть использована в соответствии с действующим законодательством.

Резервный Фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, также для покрытия прочих обязательств Банка (погашения векселей Банка, выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств). Размер данного Фонда составляет не менее 15% от величины уставного капитала и формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли.

В составе фондов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г. числился фонд переоценки основных средств в сумме 372 тыс. руб. и фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – (127) тыс.руб.

В составе фондов Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г. числился фонд переоценки основных средств в сумме (11 177) тыс. руб. и фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи - 554 тыс.руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть **в момент списания или выбытия актива** или по мере использования данного актива Банком.

В 2017 году и в 2016 году дивиденды акционерам не выплачивались.

23. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	827 497	687 475
Корреспондентские счета в других банках	2 712	18 815
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	830 209	706 290
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(83 379)	(72 111)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(4 413)	(10 329)
Срочные вклады физических лиц	(242 790)	(269 401)
Срочные депозиты банков	(32 382)	(11 622)
Прочее	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(362 964)	(363 463)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	467 245	34265 827412

24. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	70 889	91 440
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	28 408	27 273
Комиссия по выданным гарантиям	4 054	3 372
Прочее	131 651	84 536
Итого комиссионных доходов	235 002	206 621
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(168)	(37)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 333)	(10 012)
Прочее	(41 838)	(43 516)
Итого комиссионных расходов	(53 339)	(53 565)

25. Операционные расходы

	2017	2016
Затраты на персонал	(365 133)	(350 297)
Расходы по реализации приобретенных прав требования	(4)	(18)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(25 653)	(26 189)
Расходы по аренде и лизингу	(73 372)	(74 650)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(27 836)	(23 960)
Амортизация основных средств	(17 955)	(17 097)
Реклама и маркетинг	(3 167)	(3 370)
Административные расходы	(46 553)	(36 517)
Прочее	(37 664)	(70 376)
Итого операционных расходов	(597 337)	(602 474)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	8 103	7 960
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	8 103	7 960

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже сопоставляются теоретические налоговые расходы с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2017	2016
--	------	------

Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	92 356	(87 772)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	18 471	(17 554)
Доходы по ставке 15%	12 438	2 653
- расходы, не принимаемые к налогообложению	(165 607)	(121 527)
- Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(21 623)	38 134
- Прочие невременные разницы	2 567	(2 054)
-Доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	161 857	108 308
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 103	7 960

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

	2016	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 512)	11 020	-	(3 492)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(362)	-	(362)
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Прочее	(95 134)	3 483	-	(91 651)
Общая сумма отложенного налогового актива	(109 646)	14 141	0	(95 505)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Балансовая стоимость основных средств	27 585	8 521	74	36 180
Инвестиционная недвижимость	23 695	(385)	-	23 310
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	271	-	(271)	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 055	-	1 055
Прочее	1 709	(1 709)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	53 260	7 482	(197)	60 545

Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(56 386)	21 623	(197)	(34 960)
Непризнанное отложенное налоговое требование	(61 543)	21 623	-	(39 920)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	5 157	-	(197)	4 960

27. Управление финансовыми рисками

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными банковскими рисками. Управление банковскими рисками определяется внутрибанковским Положением «Система управления рисками». С целью минимизации локализованных банковских рисков в Банке проводится следующая работа:

Кредитный риск.

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором, эмитентом ценных бумаг.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Кредитного комитета Банка;
- Полномочия Кредитных комитетов внутренних структурных подразделений;
- Полномочия по единоличному принятию решений в рамках системы централизованного андеррайтинга кредитных заявок физических лиц.

Заседания кредитных комитетов, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам, проводятся на регулярной основе, как правило, 2 раза в неделю.

Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, лимиты подразделениям на объемы кредитных операций, по всему объему вложений, иные лимиты.

Организация процесса кредитования осуществляется в Банке в соответствии с действующей кредитной политикой.

При предоставлении заемщикам (клиентам) Банка кредитных продуктов в обязательном порядке проводится анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Преимущественно обеспечивается предоставление ликвидного залога.

Обеспечивается диверсификация инвестиционного портфеля Банка, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям).

Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.

Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по категориям качества.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.

Оценка кредитного риска Банком производится в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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 процедур мониторинга.

Рыночный риск.

Рыночный риск - это вероятность финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка.

Рыночный риск включает в себя:

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск минимизируется при помощи мониторинга пассивов и активов, результатом которого является максимальное соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки. Основная направляющая в данном риске – это контроль роста непроцентной составляющей доходов Банка и вариационные изменения маржи между ставками размещенных и привлеченных средств сходной природы. Также на постоянной основе осуществляется прогнозирование доходности.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.

По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от капитала Банка.

Головному банку и филиалам устанавливаются сублимиты на открытые валютные позиции.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня контролируются уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов.

Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте.

Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

При необходимости проводится хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	546 079	29 652	43 020	131	618 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 838	0	0	0	36 838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 332 807	59 662	0	0	1 392 469
Средства в других банках	848 880	2 304	0	0	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность	3 664 076	34	0	0	3 664 110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 266	0	0	0	28 266
Итого активов	6 456 946	91 652	43 020	131	6 591 749
Обязательства					
Средства клиентов	4 955 695	116 450	30 123	173	5 102 441
Субординированные депозиты	103 500	0	0	0	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 378	0	0	0	11 378
Итого обязательств	5 070 573	116 450	30 123	173	5 217 319
Чистая балансовая позиция	1 386 373	(24 798)	12 897	(42)	1 374 430
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	2 579 269	0	1 000 290	0	3 579 559

На отчетную дату 31 декабря 2016 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	623 583	25 048	20 850	18 889	688 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 900	0	0	0	34 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 034 005	63 476	0	0	1 097 481
Средства в других банках	121 241	2 426	0	0	123 667
Кредиты и дебиторская задолженность	3 308 199	56	0	0	3 308 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 599	0	0	0	112 599
Итого активов	5 234 527	91 006	20 850	18 889	5 365 272
Обязательства					
Средства клиентов	4 336 088	159 617	21 398	37 872	4 554 975
Субординированные депозиты	53 500	0	0	0	53 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 512	0	0	0	42 512
Итого обязательств	4 432 100	159 617	21 398	37 872	4 650 987
Чистая балансовая позиция	802 427	(68 611)	(548)	(18 983)	714 285
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	1 862 770	728 569	6 381	0	2 597 720

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

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(27 278)	(2 480)	(75 472)	(6 861)
Ослабление доллара США на 10%	22 318	2 480	61 750	6 861
Укрепление евро на 10%	(14 187)	(1 290)	(603)	(55)
Ослабление евро на 10%	11 607	1 290	543	55

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Результат воздействия возможных изменений курсов валют на собственные средства незначителен, так как составляют всего 1.1 % от собственных средств.

Риск потери ликвидности.

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском потери ликвидностью принимают участие следующие подразделения Банка:

- **Совет директоров Банка:** вырабатывает общую стратегию по управлению ликвидностью, проводит анализ эффективности процедур по управлению ликвидностью, в т.ч. утверждает план действий в случае возникновения кризиса ликвидности;
- **Комитет по рискам:** осуществляет общее руководство и контроль за работой Банка по управлению банковскими рисками;
- **Правление Банка:** осуществляет текущее управление ликвидностью;
- **Председатель Правления:** осуществляет мероприятия по обеспечению должного уровня Ликвидности, проводит разделение и распределение обязанностей между структурными подразделениями по управлению ликвидностью, утверждает лимиты на банковские операции, утверждает предельные значения дефицита (избытка) ликвидности;
- **Казначейство** обеспечивает эффективное текущее (оперативное) управление ликвидностью, а также оперативное реагирование в случае выявления отрицательной тенденции изменения показателей ликвидности, организует процесс контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Совета Директоров Банка. Ежедневно составляет краткосрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию;
Директор Казначейства при нарушении ежедневного норматива (нормативов) ликвидности или возникновении значительного дефицита ликвидности совместно с руководителями подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции разрабатывает меры по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов, реструктуризации обязательств и представляет их Председателю Правления Банка;
- **Отдел отчетности:** на основании данных, полученных от структурных подразделений, ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с нормативными документами Банка России;
- **Планово-экономический отдел:** ежемесячно на основе данных Отдела отчетности проводит анализ динамики избытка (дефицита) ликвидности Банка по срокам привлечения и размещения. В случае ухудшения (или прогнозируемого ухудшения) показателей ликвидности, Начальник Планово-экономического отдела вносит предложения по уровням предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности Председателю Правления. Ежемесячно составляет среднесрочный прогноз показателей ликвидности и(или) платежную позицию. Ежеквартально составляет ГЭП-анализ. Статьи активов и пассивов, принимаемые в расчет при

проведении ГЭП-анализа определяются Начальником Планово-экономического отдела в рабочем порядке в зависимости от объемов и видов операций Банка.

- **Руководители структурных подразделений:** в рабочем порядке готовят информацию, которая необходима для расчета ежедневных нормативов и предоставляют ее в Отдел отчетности.

Банком проводится анализ риска потери ликвидности с использованием методик расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) при нормативном уровне не менее 15% по состоянию на 1 января 2018 года составил 122,9 % (на 1 января 2017 года – 109,6 %).

Норматив текущей ликвидности (Н3) при нормативном уровне не менее 50% по состоянию на 1 января 2018 года составил 112,0 % (на 1 января 2017 года – 100,6 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) при нормативном уровне не более 120% по состоянию на 1 января 2018 года составил 47,2 % (на 1 января 2017 года – 40,0 %).

Если при анализе ликвидности образовался дефицит ликвидности по определенному сроку погашения, Банком определяются возможные варианты управления размещенными и привлеченными средствами, которые приведут к уменьшению дефицита ликвидности в данные сроки. При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурируются требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств. При анализе ликвидности по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия средств со счетов, а также вкладов и депозитов.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, и максимизации дохода, Банк стремится к поддержанию оптимального баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования, а также между краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными активами и краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется величине несовпадения обязательств и требований по тем срокам, по которым Банком установлены предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств на основе показателей избытка (дефицита) ликвидности, осуществляется на ежемесячной основе.

Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования».

При необходимости проводится анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4) в отношении активов и пассивов выраженных в отдельной валюте.

Стресс тесты риска потери ликвидности проводятся в рамках расчета краткосрочного прогноза ликвидности и нормативов, а также в рамках расчета среднесрочного прогноза ликвидности и нормативов. Определяется максимальная сумма возможного оттока пассивов или увеличения активов, либо их комбинация до достижения показателями и(или) нормативами ликвидности предельных значений. При необходимости рассматриваются какие-либо вероятные сценарии развития ситуации. Стресс-тесты также проводятся в рамках проведения ГЭП-анализа. В качестве примеров сценариев могут рассматриваться: невозврат части кредитов, отток пассивов, рост кредитования, изменение ставок кредитов или пассивов. По результатам проведенных стресс-тестов, определяется необходимость корректировки пассивов и активов, либо ставок по активам и пассивам, и способы такой корректировки.

Для восстановления ликвидности Банком применяются конкретные действия, организуемые через управленческие решения.

Возможными составляющими перечня действий являются:

Оперативные действия:

Получение субординированных займов (кредитов);

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
Корректировка ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок или выше определенной суммы.

Реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
Финансовая помощь акционерам.

Стратегические действия:

Реструктуризация активов; приведение в соответствие активов и пассивов по срокам.

Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные.

Увеличение Уставного капитала.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Представленная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного, исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 г.

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	618 882	0	0	0	0	618 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 838	0	0	0	0	36 838
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 392 469	0	0	0	0	1 392 469
Средства в других банках	851 184	0	0	0	0	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	233 282	545 312	2 348 571	536 945	0	3 664 110
Юридические лица	228 169	499 205	2 104 924	178 423	0	3 010 721
Физические лица	3 533	3 407	25 592	329 874	0	362 406
Индивидуальные предприниматели	1 580	42 700	218 055	28 648	0	290 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 386	1 400	0	13 191	10 289	28 266
Юридические лица	3 386	0	0	0	0	51 759
Физические лица	0	1 400	0	13 191	10 289	24 880

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого активов	3 136 041	546 712	2 348 571	550 136	10 289	6 591 749
Обязательства						
Средства банков	1 028 245	0	0	0	0	1 028 245
Средства клиентов	1 557 034	513 993	2 799 445	231 969	0	5 102 441
-Юридические лица	1 041 724	120 093	281 254	42 795	0	1 485 866
-Физические лица	403 780	393 900	2 518 191	189 174	0	3 505 045
-Индивидуальные предприниматели	111 530	0	0	0	0	111 530
Прочие заемные средства	0	0	15 000	56 000	32 500	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 378	0	0	11 378
Итого обязательств	2 585 279	513 993	2 825 823	287 969	32 500	6 245 564
Чистый разрыв ликвидности	550 762	32 719	(477 252)	262 167	(22 211)	346 185
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 г.	550 762	583 481	106 229	368 396	346 185	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 г.

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	688 370	0	0	0	0	688 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 900	0	0	0	0	34 900
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 097 481	0	0	0	0	1 097 481
Средства в других банках	123 667	0	0	0	0	123 667
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	36 722	136 317	2 712 341	422 875	0	3 308 255
Юридические лица	21 469	134 650	2 598 167	64 807	0	2 839 093
Физические лица	14 554	76	22 326	293 811	0	330 767
Индивидуальные предприниматели	699	1 591	91 848	44 257	0	138 395

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	51 759	0	2 812	27 340	30 688	112 599
Юридические лица	51 759	0	0	0	0	51 759
Физические лица	0	0	2 812	27 340	30 688	60 840
Итого активов	2 032 899	136 317	2 715 153	450 215	30 688	5 365 272
Обязательства						
Средства банков	463 394	0	0	0	0	463 394
Средства клиентов	1 333 711	452 213	2 214 709	554 342	0	4 554 975
-Юридические лица	1 029 551	121 670	197 404	311 768	0	1 660 393
-Физические лица	220 800	330 537	2 017 299	242 574	0	2 811 210
-Индивидуальные предприниматели	83 360	6	6	0	0	83 372
Прочие заемные средства	0	0	0	21 000	32 500	53 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	20 729	21 783	0	42 512
Итого обязательств	1 797 105	452 213	2 235 438	597 125	32 500	5 114 381
Чистый разрыв ликвидности	235 794	(315 896)	479 715	(146 910)	(1 812)	250 891
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 г.	235 794	(80 102)	399 613	252 703	250 891	

Просроченные обязательства относятся в колонку «до востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на ликвидность.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования, в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

С целью управления ликвидностью в соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный анализ риска снижения ликвидности с

использованием обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

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

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В качестве дополнительных методов управления Процентным риском Банком используются:

- проводится анализ динамики средних или средневзвешенных процентных ставок (по привлеченным и размещенным денежным средствам), ключевой ставки Банка России и прогнозируется будущее изменение процентных ставок;
- прогнозируются возможные изменения конъюнктуры рынка банковских услуг;
- периодически пересматриваются процентные ставки и тарифы в соответствии с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других кредитных организациях;
- регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам;
- там, где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции;
- при необходимости осуществляется купля/продажа фьючерсов и опционов, заключаются форвардные соглашения;
- отслеживается и контролируется концентрация Процентного риска.

Выявление и измерение уровня Процентного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания Процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяются в сочетании такие методы управления как:

- система полномочий и принятий решений;
- система пограничных значений (лимитов);
- система мониторинга финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга Процентного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Анализ чувствительности Банка в целом к процентному риску базируется на анализе распределения активов и обязательств по срокам до погашения.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Риск процентной ставки

Ниже представлена позиция Банка по риску процентной ставки за 31 декабря 2017 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	618 882	0	0	0	618 882
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 838	0	0	0	36 838
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 392 469	0	0	0	1 392 469
Средства в других банках	851 184	0	0	0	851 184
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	233 282	1 125 699	1 768 184	536 945	3 664 110
• Юридические лица	228 169	1 053 174	1 550 955	178 423	3 010 721
• Физические лица	3 533	12 642	16 357	329 874	362 406
• Индивидуальные предприниматели	1 580	59 883	200 872	26 684	290 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 386	1 400	0	23 480	28 266
• Юридические лица	3 386	0	0	0	3 386
• Физические лица	0	1 400	0	23 480	24 880
Итого активов	3 136 041	1 127 099	1 768 184	560 425	6 591 749
Обязательства					
Средства банков	1 028 245	0	0	0	1 028 245
Средства клиентов	1 557 034	1 615 744	1 697 694	231 969	5 102 441
• -Юридические лица	1 041 724	281 157	120 190	42 795	1 485 866
• -Физические лица	403 780	1 334 587	1 577 504	189 174	3 505 045
• -Индивидуальные предприниматели	111 530	0	0	0	111 530
Прочие заемные средства	0	0	15 000	88 500	103 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	11 378	0	11 378
Итого обязательств	2 585 279	1 615 744	1 724 072	320 469	6 245 564
Чистый разрыв	550 762	(488 645)	44 112	239 956	346 185
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017г.	550 762	62 117	106 229	346 185	

Ниже представлена позиция Банка по риску процентной ставки за 31 декабря 2016 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	688 370	0	0	0	688 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 900	0	0	0	34 900
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 097 481	0	0	0	1 097 481
Средства в других банках	123 667	0	0	0	123 667

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	36 722	775 194	2 073 465	422 874	3 308 255
• Юридические лица	21 469	753 441	1 979 376	84 807	2 839 093
• Физические лица	14 554	2 456	19 947	293 810	330 767
• Индивидуальные предприниматели	699	19 297	74 142	44 257	138 395
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	51 759	33	2 779	58 028	112 599
• Юридические лица	51 759	0	0	0	51 759
• Физические лица	0	33	2 779	58 028	60 840
Итого активов	2 032 899	775 227	2 076 244	480 902	5 365 272
Обязательства					
Средства банков	463 394	0	0	0	463 394
Средства клиентов	1 333 711	1 240 732	1 426 190	554 342	4 554 975
• -Юридические лица	1 029 551	167 875	151 199	311 768	1 660 393
• -Физические лица	220 800	1 072 845	1 274 991	242 574	2 811 210
• -Индивидуальные предприниматели	83 360	12	0	0	83 372
Прочие заемные средства	0	0	0	53 500	53 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	20 729	0	21 783	42 512
Итого обязательств	1 797 105	1 261 461	1 426 190	629 625	5 114 381
Чистый разрыв	235 794	(486 234)	650 054	(148 723)	250 891
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016г.	235 794	(250 440)	399 614	250 891	

Пересмотр процентных ставок связан с колебанием процентных ставок на рынке свободных денежных средств и на межбанковском рынке из-за сложной экономической ситуацией в стране.

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	16,98	0	0	16,45	0	0
• Юридические лица	17,00	0	0	17,71	0	0
• Физические лица	16,92	0	0	18,77	0	0
• Индивидуальные предприниматели	16,55	0	0	16,41	0	0
Обязательства						
Срочные депозиты	7,23	0,73	1,76	7,49	1,22	0,01
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	14,05	0	0
Прочие заемные средства	9,73	0	0	10,58	0	0

Риск неплатежеспособности.

Управление риском неплатежеспособности осуществляется посредством:

- ежедневного расчета и анализа обязательных нормативов, установленных Банком России. Расчет производится в соответствии с методикой Банка России;
- ежемесячного анализа деятельности Банка и подразделений;
- анализа движения денежных средств по счетам клиентов;
- идентификации и оценки финансового состояния клиентов.

Стратегический риск.

С целью управления стратегическим риском:

- производится анализ деятельности, итоги развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания акционеров Банка;
- на основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию;
- создаются новые направления деятельности Банка, как в виде оказания новых услуг, так и в виде участия Банка в новых рыночных структурах;
- проводится обсуждение на Правлении и Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события.

Операционный и правовой риски.

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

В рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование). Члены Правления, имеющие право первой подписи на платежных (расчетных) документах Банка проходят утверждение Банком России;
- осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы;
- используются апробированные программные системы и техника;
- анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки;
- оптимизируется организационная структура Банка;
- осуществляется внутренний и документарный контроль;
- обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.;
- службой внутреннего аудита проводится контроль операционного риска – проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего аудита от проверяемых подразделений;
- анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

В процессе управления правовым риском в Банке:

- проводится оценка внутренних документов на предмет соответствия

- законодательным и нормативным актам;
- соблюдаются нормативные правовые акты Российской Федерации;
- для минимизации правового риска проводится аттестация сотрудников; разрабатываемые внутренние документы согласовываются с Юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; решения о заключении крупных сделок принимаются коллегиально; создаются резервы на возможные потери; направляются запросы в компетентные органы; проводятся проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций;
- проводится подбор квалифицированных специалистов;
- осуществляется разграничение полномочий сотрудников;
- разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам или нестандартным ситуациям дается заключение Юридического отдела;
- оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска;
- предусматривается порядок осуществления контроля, в том числе проводимого Юридическим отделом, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;
- обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок;
- распределяются полномочия и устанавливается подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- при выходе на новые рынки, внедрении новых банковских операций и других сделок, а также иных финансовых инноваций и технологий производится юридическое сопровождение;
- проводится мониторинг (постоянное наблюдение) правового риска;
- регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, внесенные в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения своевременно отражаются во внутренних документах Банка;
- сотрудники Банка своевременно информируются об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- соблюдается принцип «Знай своего работника»;
- используется опыт других кредитных организаций и международный опыт;
- обеспечивается своевременное реагирование Банка на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации; в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- принимаются меры к исправлению недостатков в работе Банка, устранению нарушений нормативных правовых актов Российской Федерации;
- осуществляются программы подготовки служащих и выделяются для этого необходимые ресурсы;
- обеспечивается постоянный контроль за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), руководителем (его заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов, сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- определяются наиболее значимые для Банка типы или виды сделок и разрабатываются для них типовые формы договоров;

- устанавливается контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, нормативным правовым актам Российской Федерации и международным договорам.

Риск неэффективности.

Управление риском осуществляется посредством:

- проведения ежемесячного анализа рентабельности Банка, подразделений Банка, услуг, операций;
- на основе ежемесячного анализа доходов, расходов и рентабельности принятия решений, направленных на увеличение рентабельности Банка, подразделений Банка, услуг, операций. Развития наиболее перспективных направлений деятельности Банка, услуг, подразделений, проектов;
- закрытия нерентабельных проектов, услуг, подразделений;
- проведения разграничения компетенции принятия решений;
- проведения оптимизации расходов;
- проведения мероприятий по снижению стоимости привлеченных средств и повышению доходов по размещенным активам;
- проведения мероприятий, направленных на увеличение производительности труда, сокращения непроизводственных потерь, транзакционных издержек;
- оптимизации организационной структуры Банка;
- составления сметы расходов, управления бюджетом как в целом по Банку, так и в рамках отдельных подразделений, проектов;
- определения и утверждения лимитов операций.

Технологический риск.

Технологический риск – это вероятность финансовых потерь, связанных с несовершенством используемых технологий (недостаточной емкостью либо производительностью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неэффективностью методов ввода, обработки данных, человеческим фактором), а также остановкой или сбоями в работе оборудования и систем связи, ошибками в программном обеспечении, возникающими инцидентами в сфере информационной безопасности.

В рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- проводится тестирование аппаратного обеспечения и проверка на работоспособность;
- в рамках системы внутреннего контроля проводится комплекс мероприятий по мониторингу соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота, разграничение ответственности, обращения с аппаратным и программным обеспечением и других разработанных Положений, касающихся технологического риска и риска утери информации;
- определяется система доступа сотрудников к банковской информации, программному обеспечению и оборудованию;
- обеспечиваются адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, программное обеспечение, ограничивающее доступ к базам данных, файлам, программам и т.п., отчетность о нарушениях);
- для устранения возможных сбоев и нарушений в работе программного обеспечения или оборудования, разработан план действий сотрудников Отдела информатики и автоматизации на случай возникновения чрезвычайной ситуации, включающий: обеспечение ведения операций в специальных случаях; механизмы восстановления операционной способности, включая создание копий критически важных файлов с данными, резервного копирования информации и программного обеспечения, альтернативных мощностей по обработке информации; оценка готовности к чрезвычайной ситуации внешних поставщиков информационных услуг;
- ежемесячная сверка пользователей и уровня их доступа к банковской информации и оборудованию, проверка программного обеспечения, установленного на компьютерах и серверах, выборочный контроль за протоколами связи, регулярное резервирование информации, хранение резервных копий информации в строго определенных для хранения местах, установка на компьютеры антивирусных программ и регулярное их обновление.

Риск внедрения новых банковских услуг и технологий.

В процессе управления данным риском в Банке:

- при необходимости проводятся маркетинговые исследования;
- проводится калькуляция стоимости услуг, составляется смета, бюджет проекта;
- осуществляется прекращение, снижение темпов внедрения новой банковской услуги или дополнительное бюджетирование данного направления в зависимости от проведенного анализа эффективности, окупаемости, сроков внедрения новой банковской услуги или технологии;
- обеспечивается наличие резервных мощностей;
- осуществляется изменение структуры персонала проекта или переподчинение руководством проекта, повышается квалификация персонала.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – это риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В рамках системы мероприятий по управлению риском потери деловой репутации:

- повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка, обеспечивается удовлетворенность их собственным положением в Банке путём осуществления мероприятий социально-экономического, дисциплинарного и организационного характера;
- создается корпоративный стиль управления;
- обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству Банка;
- осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- выделяются денежные средства на рекламирование услуг Банка, поддержание имиджа Банка;
- проводятся рекламные кампании, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и Интернет, проводится систематический мониторинг сайта Банка в Интернете и его регулярное обновление;
- повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские услуги;
- анализируются причины возникновения риска;
- оптимизируется риск по всем основным направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с высокой степенью риска;
- распределяются полномочия и ответственности руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- поддерживается ликвидность Банка, в том числе обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- осуществляется внутренний контроль при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска;
- проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска, соблюдается принцип «Знай своего клиента»;
- обеспечивается оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- обеспечивается информирование органов управления и сотрудников Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, Интернет), иных источников;
- производится своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; в необходимых случаях - своевременное реагирование на имеющуюся информацию; своевременное реагирование на

изменение нормативных правовых актов Российской Федерации, обычаев делового оборота.

В целях обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации Совет Директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, руководители филиалов:

- адекватно и своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- содействуют соблюдению этических принципов банковской деятельности;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- осуществляют подготовку и переподготовку сотрудников Банка;
- соблюдают принцип «Знай своего работника»;
- обеспечивают идентификацию реальных владельцев Банка, определенных в качестве таковых федеральными законами.

Обращается первостепенное внимание на поддержание деловой репутации Банка перед участниками финансового рынка, органами регулирования и надзора, органами государственной власти и местного самоуправления, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Системный риск.

Системный риск – это возможность возникновения цепочки неплатежей среди заемщиков Банка, которая может привести к снижению платежеспособности Банка, отказу потенциальных кредиторов от кредитования Банка.

Управление системным риском осуществляется путем:

- осуществления диверсификации вложений;
- проведения анализа макроэкономической ситуации и прогнозирования основных тенденций в изменении экономической ситуации.

Страновой риск (и риск не перевода средств).

Страновой риск – вероятность финансовых потерь у Банка в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление страновым риском осуществляется с учетом:

- оценки финансовой устойчивости, кредитоспособности и деловой репутации иностранного контрагента;
- диверсификации активов, обладающих страновыми рисками.

Риск конкуренции.

Риск конкуренции – это риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Банка на рынке банковских услуг, потерей Банком конкурентных преимуществ, клиентской базы, снижением прибыли.

Основные принципы управления риском конкуренции:

- на основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов;
- деятельность банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Риск инфляции.

Риск инфляции определяется как вероятность того, что покупательная способность инвестиции будет разрушена инфляцией и проявляется в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. С другой стороны, снижение уровня инфляции может приводить к снижению доходности банковских операций.

В рамках мероприятий по управлению данным видом риска:

- проводится мониторинг уровня инфляции, курсов иностранных валют;

- обеспечивается диверсификация и лимитирование длинных активов;
- оперативное изменение тарифов при изменении уровня инфляции;
- там, где это возможно, осуществляется привязка доходности операций и тарифов к уровню инфляции, ставке рефинансирования Банка России или росту курсов иностранных валют, либо установление не абсолютных, а относительных тарифов;
- при анализе деятельности Банка проводится корректировка показателей на уровень инфляции (если уровень инфляции высокий).

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с учетом внесенных изменений с января 2014 года:

	2017	2016
Базовый капитал	735 251	461 181
Основной капитал	735 251	461 181
Дополнительный капитал	301 742	261 589
Суммы, вычитаемые из дополнительного капитала	0	(41)
Итого собственных средств капитала	1 036 993	722 729
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 525 100	5 475 673
Норматив достаточности капитала	15,89	13,20

По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, превышал требуемый минимум и составлял 15,89% и 13,20% соответственно. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 г.) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 г.), называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

2017

2016

	2017	2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	167 625	156 041
Нераспределенная прибыль	738 960	421 627
Итого капитала 1-го уровня	906 585	577 668
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	18 322	17 881
Субординированный депозит*	103 500	53 500
Итого капитала 2-го уровня	121 822	71 381
Итого капитала	1 028 407	649 049
Активы взвешенные с учетом риска	8 012 870	6 138 692
Норматив достаточности капитала 1 – го уровня	11.3	9.4
Норматив достаточности капитала	12.8	10.6

*субординированный депозит включен в расчет капитала 2-го уровня в размере его остаточной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями положения Базельского соглашения составлял 12.8 % и 10,6%, капитала первого уровня –11.3% и 9.4% соответственно, что превышает установленный минимальный уровень.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Условные обязательства и производные финансовые инструменты **Обязательства капитального характера**

На 31 декабря 2017 г. у Банка было обязательств капитального характера на общую сумму 2 795 тыс. руб.: произведены вложения в Ленточную библиотеку на сумму - 1 012 тыс. руб. и вложения в сервер стоимостью - 1 783 тыс.руб. В течение 2017 г. введены в эксплуатацию ОС стоимостью 6 597 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 г. у Банка было обязательств капитального характера на общую сумму 579 тыс. руб., в течение 2016 г. введены в эксплуатацию банкомат и бронекабина стоимостью 295 тыс. руб. и приобретены сортировщики банкнот стоимостью 228,8 и оборудование для кассового узла-349,7 тыс.руб.

Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде.

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

	2017	2016
Менее 1 года	12 060	8 729
От 1 года до 5 лет	2 013	27 547
После 5 лет	52 606	21 000
Итого обязательств по операционной аренде	66 679	57 276

Обязательства по операционной аренде в 2017 году в сравнении с прошлым годом увеличились на 16,4%. В декабре 2017 года была закрыта ОКвКУ № 0509 по адресу: 215800, Смоленская область, г. Ярцево, автодорога Москва-Минск, 338 км. Обязательства по операционной аренде возникли в связи с открытием в сентябре 2017 года Дополнительного офиса № 2500 по адресу: 659322, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая 1.

Обязательства по операционной аренде имеются к связанным сторонам по аренде помещения дополнительного офиса в г.Барнауле по ул. Шумакова, д.50, а также по помещению

дополнительного офиса в г.Новоалтайске по ул. 22 Партсъезда, д.11. Расценки за арендную плату соответствуют рыночным. Соответствующая информация по обязательствам по операционной аренде к связанным сторонам представлена в Примечании 30, кроме этого, банк арендует помещения у других лиц для работы дополнительных офисов как в г.Барнауле, так и в г.Новосибирске, в р.п. Тальменка, договора со связанными лицами для банка имеют ряд преимуществ в сравнение с договорами с прочими лицами.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости: Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	601 652	745 907
Гарантии выданные	83 883	213 078
Аккредитивы	1 304	5 147
За вычетом денежных средств в обеспечении	(12 754)	(15 268)
Итого обязательств кредитного характера	674 085	948 864

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий, аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 установленных Банком требований к их 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.

В обязательства по гарантиям вошли обязательства обратного выкупа Банком зкладных по ипотечным кредитам при наступлении определенных условий, указанных в договорах. Общая сумма задолженности по гарантиям и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте РФ.

Производные финансовые инструменты.

Производных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел.

Активы, находящиеся на хранении.

Такие активы на конец 2017 года и 2016 года не числились.

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 36 838 тысяч рублей представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк не планирует полного возврата из ФОР, поскольку применяет принцип непрерывности деятельности и полагает, что требование Банка России к размеру отчислений в ФОР в следующем году существенно не изменится, кроме того, Банк не применил дисконтирование, поскольку существенная доля привлеченных средств – это средства «до востребования» и «до 1 года».

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банк выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют

рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	618 882	618 882	-	-	688 370	688 370	-	-
Средства в других банках	851 184	-	-	851 184	123 667	-	-	123 667
Финансовые активы, до погашения	0	-	-	0	0	-	-	0
Кредиты и авансы клиентам	3 664 110	-	-	3 664 110	3 308 255	-	-	3 308 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 266	-	28 266	-	112 599	-	112 599	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 392 469	1 392 469	-	-	1 097 481	1 097 481	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционное имущество	174 409	-	174 409	-	176 337	-	176 337	-
Основные средства и нематериальный активы	256 474	-	157 909	98 565	206 897	-	158 685	48 212
Итого финансовых активов	6 985 794	2 011 351	360 584	4 613 859	5 713 606	1 785 851	447 621	3 480 134

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	6 130 686	-	-	6 130 686	5 018 369	-	5 018 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 378	-	-	11 378	42 512	-	42 512
Прочие заемные средства	103 500	-	-	103 500	53 500	-	53 500
Итого финансовых обязательств	6 245 564	-	-	6 245 564	5 114 381	-	5 114 381

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указана общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	334	0	334
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	102	0	102

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	457	0	457
контрактная процентная ставка, %	0	16,9	0	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(14)	0	(14)
Средства клиентов	53 855	102 286	6 230	162 371
контрактная процентная ставка, %	7,9	6,1	0	
В том числе: Прочие заемные средства	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	53 500	53 500
Контрактная процентная ставка, %	0	0	10,4	0
Векселя банка	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	44	0	44
Процентные расходы	(3 807)	(3 109)	(6 060)	(12 976)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Комиссионные доходы	24	67	18	109
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Процентные расходы по векселям	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	(369)	(27 074)	(6 611)	(34 054)

В административные и прочие расходы входят затраты на аренду помещений. Прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017 г. не было.

Ниже указана общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	72	0	72

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
контрактная процентная ставка, %	0	0	0	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Средства клиентов	3 528	33 095	812	37 435
контрактная процентная ставка, %	9	8,7	0	
В том числе: Прочие заемные средства	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	53 500	53 500
Контрактная процентная ставка, %	0	0	10,4	0
Векселя банка	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	30	0	30
Процентные расходы	(1 806)	(3 642)	0	(5 448)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	67	0	67
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Процентные расходы по векселям	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	(2 051)	(7 611)	(9 662)

В административные и прочие расходы входили затраты на аренду помещений. Прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016 г. не было.

31. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У Банком были проведены следующие операции по отражению СПОД:

- Согласно п. 3.2.2. 09 января 2018 года произведен перенос остатков с лицевых счетов балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 7 935 138 тысяч рублей.
- В период составления годовой отчетности в соответствии с п. 3.2.1. и 3.2.3. проведены проводки по отражению корректирующих событий после отчетной даты на сумму 57 871 тысяча рублей, в том числе по переоценке основных средств и изменению справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на сумму 4 130 тысяч рублей, по отражению отложенных налоговых обязательств и активов на сумму 5 333 тысячи рублей, по созданию резервов на возможные потери, в том числе и по ссудам заемщиков, на сумму 30 786 тысяч рублей.
- 20 февраля 2018 года согласно п. 3.2.4. проведена передача остатков лицевых счетов балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» из филиала в головной банк на общую сумму 7 412 929 тысяч рублей.
- 21 февраля 2018 года осуществлен перенос остатков лицевых счетов балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 7 976 135 тысяч рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствовали.

По итогам 2017 года не планируется выплата дивидендов по акциям.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Г. Баранов

С.П. Баранов

Пронумеровано - приумеровано
скреплено печатью

22.10.2012 г. ... страница

Директор
ООО «Лесник и Партнер»

