



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность банка

1.1. Информация о банке.

Акционерное общество «Народный банк» осуществляет свою деятельность с 18.01.1993 года.

Регистрационный номер 2249.

До 22.03.2010 года банк именовался Закрытым акционерным обществом Акционерным коммерческим банком «ЛАКМА» (АО АКБ «ЛАКМА»). Название банка изменено по решению внеочередного собрания акционеров.

На внеочередном общем собрании акционеров банка 09.04.2015 года было принято решение об изменении наименования банка на Акционерное общество «Народный банк» (на английском языке - Joint-stock company «Public bank»), сокращенное фирменное наименование банка на русском языке - АО «Народный банк» (на английском языке - «Public bank» (JSC)). Изменение названия банка зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике 25.05 2015 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 049133834

Номера контактных телефонов:

(8782) 26-17-50;

(8782) 26-33-50.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.nb-bank.ru

Основной государственный регистрационный номер 1020900001902 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 16 сентября 2002 года).

Юридический и фактический адрес банка: 369000, Карачаево – Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Умара Алиева, дом 31а.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих банковских лицензий:

- от 16.06.2015 г. на осуществление операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- от 16.06.2015 г. на привлечение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- от 16.06.2015 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство от 25.11.2004 г. №222).

Банк является:

- аффилированным участником (Affiliate Member) международной платежной системы Europay - Master Card International;
- участником расчетов по системе SWIFT;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

Официальный аудитор банка - Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, место нахождения: 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. 7. Фирма является членом Саморегулируемой Организации Ассоциации "Содружество" (свидетельство о членстве (СРО ААС) №2046-10/16 от 14 декабря 2016 г., основной регистрационный номер записи №11606072253 от 12 декабря 2016 г.)

По состоянию на отчетную дату банк имел один филиал в г. Москве, расположенный по адресу г. Москва, Пятницкий переулок, дом 3/4 строение 3.

Среди 561 банка России АО «Народный банк» занимает 397 место по уровню активов (в 2016 году – 401 место), 216 место – по уровню собственного капитала (в 2016 году – 248 место), 119 место по чистой прибыли (в 2016 году – 160 место).



1.2. Основные направления деятельности, географический регион услуг

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на территории Карачаево – Черкесской республики и в г. Москве.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком.

Основными видами деятельности являются банковские операции, а именно:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача кредитов в рублях и иностранной валюте;
- привлечение депозитов (вкладов);
- предоставление банковских гарантий;
- операции с драгоценными металлами;
- валютно - обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- денежные переводы;
- «зарплатные» проекты по картам международной платежной системы MasterCard: MC Gold, MC Standart.

Филиал банка в г. Москве выполняет те же операции, что и головной офис. Приоритетными операциями для филиала являются расчетно-кассовое обслуживание, выдача кредитов в рублях и иностранной валюте, купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, предоставление банковских гарантий, вложение средств в ценные бумаги (котируемые облигации), операции с памятные и инвестиционными монетами из драгоценных металлов.

Банк активно работает на рынке межбанковского кредитования, временно свободные средства размещаются в депозиты Банка России.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков). На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В настоящее время государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. В глазах клиентов и инвесторов статус банка с государственным участием имеет большую ценность. Поэтому небольшие частные банки находятся в неравных условиях с банками, поддерживаемыми государством. Несмотря на то, что на территории Карачаево – Черкесской республики работают филиалы крупных банков с государственной поддержкой, способные привлекать клиентов более низкими ставками по кредитам, АО «Народный банк» имеет свою стабильную нишу на банковском рынке. Банк кредитует предприятия малого и среднего бизнеса и население республики.

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России, ликвидировать в 2017 году так и не удалось. Во II квартале 2017 года в стране наметился незначительный рост экономических показателей, однако к концу года он замедлился.

Экономика Карачаево – Черкесской республики подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения. Финансовое состояние части заемщиков - ухудшилось. Это привело к сокращению объемов кредитования, к необходимости реструктуризации задолженности и дополнительному созданию резервов на возможные потери по ссудам.

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 200 до 400 тыс. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России. В отчетном году Банк России шесть раз снижал (с 9% до 6,5%) ключевую процентную ставку, что отразилось на эффективности размещения денежных средств в Банке России.

Экономическую ситуацию в России сегодня сложно назвать благоприятной. Острая стадия кризиса закончилась, однако последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями российской экономики, ликвидировать в 2017 году не удалось.



К негативным факторам, продлевающим рецессию в 2017 году, относятся:

- сохранение и расширение западных санкций, другие геополитические проблемы;
- проблемы с доступом российских компаний к заграничным кредитным ресурсам;
- низкая производительность труда в реальном секторе.

Инфляция в декабре 2017 года оказалась ниже ожиданий аналитиков и соответствовала нижней границе ожиданий Минэкономразвития - 2,5%. Спад в экономике привел к сокращению рабочих мест и увольнениям, уменьшению реальных зарплат, росту цен, обесцениванию сбережений из-за непредсказуемой динамики национальной валюты, к дальнейшему снижению потребительского спроса.

Финансовое состояние банков напрямую связано с общей экономической ситуацией в стране. В 2017 году у 61 кредитной организации Банком России была отозвана лицензия, что почти вдвое ниже, чем в 2016 году.

Объем прибыли российского банковского сектора за 2017 год составил 790 млрд. руб. (в 2016 году - 788 млрд. руб.). Это связано с тем, что банковский сектор, как и производственные и торговые компании все больше приспосабливается к существующим условиям жизни и деятельности.

В отчетном году банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка. Принципом, на котором базируется деятельность банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Чистая прибыль банка составила 307,5 млн. руб. Увеличение прибыли по сравнению с 2016 годом объясняется увеличением доходов от выдачи банковских гарантий.

В 2017 году произошел отток средств корпоративных клиентов и физических лиц на 35,2%, объем кредитования снизился на 37,6%. Это объясняется падением платежеспособности реального сектора экономики, высокими геополитическими рисками и неопределенностью в дальнейшем экономическом развитии России.

В связи с падением платежеспособности реального сектора экономики деятельность банка в 2017 году была ориентирована на межбанковское кредитование. Московский филиал принял активное участие в размещении свободных денежных средств в краткосрочные безрисковые депозиты Банка России. Это позволило банку поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности.

Основной доход банк получает от операций кредитования клиентов, размещения средств на межбанковском рынке, оказание услуг по выдаче банковских гарантий.

Банковские гарантии выдаются клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и хорошую деловую репутацию.

Процентные доходы банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизились на 16,2%, процентные расходы - на 16,3%. Почти в 2,1 раза увеличился размер созданных резервов на возможные потери, на 68% сократились расходы от переоценки иностранной валюты, получен положительный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 4,3 млн. руб., в то время как в предыдущем отчетном году операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не осуществлялось.

В экономике Карачаево – Черкесской республики в отчетном периоде существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В республике действуют 3 самостоятельных банка и филиалы (структурные подразделения) крупных иногородних банков. Банк, как и прежде, работает в условиях жесткой конкуренции.

Клиенты (предприятия, организации, индивидуальные предприниматели, граждане) предпочитают те кредитные организации, опыт сотрудничества с которыми положителен.



При выборе банка основным критерием является показатель его надежности, доля участия государства.

Среди трех самостоятельных банков Карачаево – Черкесской республики банк является вторым банком по величине активов, собственных средств (капитала) банка и полученной прибыли.

Стабильные позиции банка объясняются наличием сильных сторон. В результате SWOT - анализа выявлено, что сильными сторонами банка являются:

большой опыт деятельности в различных экономических условиях (периоды экономического роста экономики, дефолты, кризисы);

- репутация стабильного, надежного, самостоятельного банка;
- наличие стабильной клиентской базы;
- участие в системе страхования вкладов;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативность обслуживания;
- наличие филиала в г. Москве;
- широкий продуктовый ряд кредитных и депозитных продуктов для физических лиц;
- участие в международной платежной системе Europay-MasterCard International;
- наличие банкоматов и терминалов, систем дистанционного обслуживания «Банк-Клиент».

Слабыми сторонами банка являются:

- ограниченный объем долгосрочной ресурсной базы в связи с отсутствием возможности привлечения долгосрочных вкладов из-за нестабильной экономической ситуации в стране (риск снижения ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России);
- несовершенство законодательной базы в части возврата просроченных кредитов и иных средств, а также реализации имущества, полученного в результате договора об отступном, приводящее к убыткам банка.

Стратегия развития банка направлена на увеличение собственных средств (капитала) банка, повышение эффективности бизнеса, внедрение новых услуг и сервисов, увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IFRS), международными стандартами финансовой отчетности (IFS), разъяснениями, подготовленными Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (ПКР).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, составленной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к отражению результатов инфлирования уставного капитала банка и основных средств (инвестиционной недвижимости), справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, изменения резерва под обесценение активов.

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России произведены корректировки по переклассификации прочих активов и пассивов, а именно:

- дебиторская задолженность по конверсионной сделке переклассифицирована в статью «Кредиты и дебиторская задолженность»;
- расходы будущих периодов отнесены на финансовый результат;



- нематериальные активы отнесены на финансовый результат, т.к. не отвечают критериям признания в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика в целом соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Показатели инфляции за 2017 год позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

При составлении отчетности банк учел поправки к стандартам и разъяснения, обязательные к применению с 1 января 2017 года, касающиеся операций банка.

Банком учтены требования по совершенствованию раскрытия информации в финансовой отчетности, согласно опубликованному документу «Инициатива в сфере раскрытия информации (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»)».

Представленная информация в финансовой отчетности раскрывалась посредством применения профессионального суждения (в том числе с учетом соблюдения принципов существенности, понятности и сопоставимости).

В 2017 году при составлении отчетности банк учитывал изменения в:

- МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Информация в промежуточной отчетности раскрывалась в полном объеме, т.к. банком не составлялись дополнительные отчеты, доступные пользователям.

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

1). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Для реализации перехода на МСФО (IFRS) 9 банком была проведена оценка изменений в стандарте, степень влияния новой модели ожидаемых кредитных убытков, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания и новых правил для оценки резерва под убытки и признанию процентного дохода применительно к приобретенным активам, которые являются кредитно - обесцененными уже при первоначальном признании.

В результате анализа установлено, что введение нового стандарта существенно не повлияет на оценку финансовых активов, которыми располагает банк.

2). МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой - либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

3). МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой - либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

Изменение прочих стандартов не касается операций банка.

4. Принципы учетной политики

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1. Финансовые инструменты - ключевые методы оценки.



При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки в зависимости от их классификации:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.



Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход, банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования).

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

№ п.п	Исходные данные	Уровень
1	2	3
1	Текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки	1
2	Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных	2
3	Информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных	3

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании



за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Банк предполагает, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда не возможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые банк учитывал при установлении цены актива или обязательства. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть



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

Учет на дату заключения сделки предусматривает:

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

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

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

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

В случае если у банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности



дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.



Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах.

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

✓ банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

✓ по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

✓ банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;



- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Решение о прекращении признания финансового актива может быть принято в случае неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива. Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

- судебных актов;
- актов судебных приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов, доказывающих невозможность погашения финансового актива.

В случае если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается Советом директоров банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, принимается коллегиальным исполнительным органом банка – Правлением.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые



активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателю Правления банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупных доходах, когда установлено право банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам–контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт»:

- тех, в отношении которых у банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;



- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже «рыночных» отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1). тех, в отношении которых у банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 2). тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 3). тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о



совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости. При расчете справедливой и амортизированной стоимости необходимо руководствоваться принципом существенности – 1% от стоимости кредитного портфеля.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов».



(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупных доходах, когда установлено право банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

К финансовым активам «удерживаемым до погашения» могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;
- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, являются:

- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у банка на отчетную дату.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой. (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включать в данную категорию. Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего отчетного периода.



Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.12. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, 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 последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится переоцениваемый актив с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Банк допускает переоценку основных средств по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница



отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

лет

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50
Автотранспортные средства	5
Компьютерное оборудование	3 - 5
Банковское оборудование	4 - 5
Прочее офисное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Оценочные сроки полезного использования устанавливаются при отражении актива в балансе банка. Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Существенное изменение метода амортизации будет отражаться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия);
 - дату прекращения признания данного актива.
- Земля не подлежит амортизации.

4.14. Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости банк относит имущество (земля или здание (часть здания) либо и то и другое), находящаяся в распоряжении банка с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для:

- использования в основной деятельности;
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.



Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих опыт оценки аналогичного имущества.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости признается в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

По инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении предназначения объекта, подтверждаемого:

- a). началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию «основные средства»;
- b). началом реконструкции в целях продажи, при переводе из инвестиционного имущества в запасы;
- c). завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в инвестиционное имущество;
- d). началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество.

Полученный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

Выбытие объекта инвестиционного имущества происходит при его продаже или передаче в финансовую аренду.

Прочие доходы или убытки, возникающие в результате списания или выбытия инвестиционного имущества, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в составе прибыли или убытка в периоде, в котором произошло списание или выбытие.



4.15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицированные как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными банку, и при этом существует подтверждение намерения банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», производится при соблюдении следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Председатель Правления банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.16. Операционная аренда

Если банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе «прочего»



операционного дохода» с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие по расчетам по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21. Дивиденды

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.22. Отражение доходов и расходов



Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления, с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени.

4.23. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.



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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупном доходе.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. - 60.6569 рублей за 1 доллар США), 68.8668 рублей за 1 евро (2016 г. - 63.8111 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Взаимозачеты

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

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.



Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.27. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.28. Расходы на содержание аппарата и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Вознаграждения работникам по итогам года выплачиваются по решению органов управления. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.



Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.

	2017	2016
Наличные средства	154 221	216 799
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	17 405	43 133
Корреспондентские счета в других банках	112 308	176 526
Корреспондентские счета в других банках в драгоценных металлах	111	103
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах		(689)
Итого денежные средства и их эквиваленты	284 045	435 872

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 3 742 тыс. руб. (31.12.2016: - 4 770 тыс. руб.), депонируемые банком в Банке России на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года корреспондентские счета в других банках представляют собой остатки по операциям с крупнейшими российскими банками, большинство которых входит в первую десятку крупных банков страны, и имеют национальные и международные кредитные рейтинги.

В статье «Корреспондентские счета в других банках» остаток по счетам открытым в банках с государственным участием (ПАО «Сбербанк России») составляет 58 951 тыс. руб. или 52% от всего объема средств (31.12.2016: - 157 740 тыс. руб. или 89%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках, размещенных на срок не более 1 рабочего дня по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках				
• Российской Федерации	58 951	53 357		112 308
• Других стран				
Итого остатков средств на корреспондентских счета в других банках	58 951	53 357		112 308

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках, размещенных на срок не более 1 рабочего дня по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках				
• Российской Федерации	157 740	18 786		176 526
Итого остатков средств на корреспондентских счета в других банках	157 740	18 786		176 526

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 2017 года:



тыс. руб.

	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	689	1 028
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	(689)	(339)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах за 31 декабря		689

По состоянию на отчетную дату отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквиваленты по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27, справедливая стоимость денежных средств и их эквиваленты – в Примечании 30.

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

тыс. руб.

	2017	2016
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 162	
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	4 210	
Итого финансовые активы	202 372	

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации Правительства КЧР RU35001KRC0.

Данные облигации в портфеле банка имеют срок погашения 18.12.2024 года, купонный доход 8,7 % годовых.

7. Средства в других банках

тыс. руб.

	2017	2016
Депозиты в Банке России	403 149	265 065
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
Резервы под обесценения средств в других банках		
Итого средства в других банках	403 149	265 065

По состоянию на отчетную дату в состав средств в других банках входит депозит в Банке России в сумме 403 149 тыс. руб.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27, справедливая стоимость средств в других банках – в Примечании 30.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию отчетную дату:

тыс. руб.

	2017	2016
Текущие и необесцененные		
- в других российских банках	403 149	265 065
Итого текущих и необесцененных	403 149	265 065
Средства в других банках до вычета резерва	403 149	265 065
Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	403 149	265 065

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам в других банках и признаки обесценения по ним. Резерв под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущих годах не создавался.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

По состоянию за 31.12.2017 года банк имеет 66 заемщиков с общей суммой задолженности 1 002 473 тыс. руб. (31.12.2016 – 1 608 426 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов составил 118 429 тыс. руб. (31.12.2016 – 99 088 тыс. руб.).

тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2016
Корпоративные клиенты	484 851	891 300
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14 818	10 311
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	500 832	703 756
Дебиторская задолженность	1 972	3 059
Итого кредиты	1 002 473	1 608 426
Резерв под обесценение	(118 429)	(99 088)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	884 044	1 509 338

Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включают «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к данной категории кредитов, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. По состоянию за 31.12.2017 года было реструктурировано кредитов на сумму 8 525 тыс. руб. (31.12.2016 – 106 040 тыс. руб.).

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченным.

тыс. руб.

	31 декабря 2017 года		
	Непросроченные суды	Просроченные ссуды	Итого
Корпоративные клиенты	466 778	18 073	484 851
Кредитование субъектов малого предпринимательства	13 742	1 076	14 818
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	495 896	4 936	500 832
Дебиторская задолженность	828	1 144	1 972
Итого кредиты	977 244	25 229	1 002 473
Резерв под обесценение	(93 200)	(25 229)	(118 429)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	884 044		884 044

тыс. руб.

	31 декабря 2016 года		
	Непросроченные суды	Просроченные ссуды	Итого
Корпоративные клиенты	860 865	30 435	891 300
Кредитование субъектов малого предпринимательства	9 161	1 150	10 311
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	697 004	6 752	703 756
Дебиторская задолженность	3 037	22	3 059
Итого кредиты	1 570 067	38 359	1 608 426
Резерв под обесценение	(70 572)	(28 516)	(99 088)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	1 499 495	9 843	1 509 338

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	(62 294)	(2 171)	(34 611)	(12)	(99 088)



Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	13 157	260	(31 260)	(1 498)	(19 341)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря	(49 137)	(1 911)	(65 871)	(1 510)	(118 429)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	(48 597)	(3 633)	(55 128)	(122)	(107 480)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(13 697)	1 462	20 517	110	8 392
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря	(62 294)	(2 171)	(34 611)	(12)	(99 088)

тыс. руб.

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства с ограниченным правом использования (гарантийный фонд по клиринговым операциям)	97	3 037
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 875	22
Итого дебиторская задолженность	1 972	3 059
Резерв под обесценение	(1 510)	(12)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	462	3 047

тыс. руб.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) на сумму 97 тыс. руб..

Кредитная организация не имеет права и не может использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Далее представлена структура кредитов банка по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприятия торговли	310 986	35	361 678	24
Строительство	60 705	7	210 000	14
Транспорт	0	0	138 352	9
Производство	14 825	2	74 877	5
Сельское хозяйство	61 900	7	2 454	0.2
Физические лица	434 962	49	669 145	44
Прочие, в том числе:	666	0,1	52 832	4
- финансовый лизинг	0	0	49 785	94
- дебиторская задолженность	462	69	3 047	6
Итого кредиты	884 044	100	1 509 338	100

тыс. руб.



На отчетную дату банк имеет 19 заёмщиков (31.12.2016 - 26 заемщиков), задолженность которых составляет 10 000 тыс. руб. и выше. Совокупная сумма таких кредитов составляет 937 277 тыс. руб. (31.12.2016 – 1 530 961 тыс. руб.) или 93% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (31.12.2016 – 95%).

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

тыс. руб.

	Условные обязательства кредитного характера	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Виды обеспечения:					
- недвижимостью	29 143	119 080	32 914	75 745	256 882
- оборудованием и транспортными средствами		163 511	2 880	2 944	169 335
- прочими активами		428 142	1 925		430 067
- ценными бумагами				44 000	44 000
- поручительствами и банковскими гарантиями	7 990 819	380 976	408	28 197	8 400 400
Итого обеспечения	8 019 962	1 091 709	38 127	150 886	9 300 684

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

	Условные обязательства кредитного характера	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Виды обеспечения:					
- недвижимостью	89 143	150 198	28 914	92 107	360 362
- оборудованием и транспортными средствами	40 000	317 715	4 805	2 944	365 464
- прочими активами		676 236		385	676 621
- ценными бумагами	9 400	46 584		214 700	270 684
- поручительствами и банковскими гарантиями	6 750 285	621 877	407	46 290	7 418 859
Итого обеспечения	6 888 828	1 812 610	34 126	356 426	9 091 990

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- кредиты субъектам среднего предпринимательства					
- кредиты субъектам малого предпринимательства					
- потребительские кредиты					
- дебиторская задолженность				97	97
Итого текущие и необесцененные				97	97
Индивидуально обесцененные	484 851	14 818	500 832	1 875	1 002 376



Итого индивидуально обесцененных	484 851	14 818	500 832	1 875	1 002 376
Общая сумма кредитов до вычета резерва	484 851	14 818	500 832	1 972	1 002 473
Резерв под обесценение кредитов	(49 137)	(1 911)	(65 871)	(1 510)	(118 429)
Итого кредитов	435 714	12 907	434 961	462	884 044

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- кредиты субъектам среднего предпринимательства					
- кредиты субъектам малого предпринимательства					
- потребительские кредиты					
- дебиторская задолженность				3 037	3 037
Итого текущие и необесцененные				3 037	3 037
Индивидуально обесцененные	891 300	10 311	703 756	22	1 605 389
Итого индивидуально обесцененных	891 300	10 311	703 756	22	1 605 389
Общая сумма кредитов до вычета резерва	891 300	10 311	703 756	3 059	1 608 426
Резерв под обесценение кредитов	(62 294)	(2 171)	(34 611)	(12)	(99 088)
Итого кредитов	829 006	8 140	669 145	3 047	1 509 338

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости (примечание 30).

На отчетную дату кредиты, предоставленные связанным сторонам погашены. Задолженность по кредитам, предоставленным связанным сторонам, на начало отчетного периода составляла 50 млн. руб. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32. Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентного риска представлены в Примечании 27.

9. Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.

	Группы основных средств				Итого
	Здания	Транспорт	Компьютерное банковское оборудование	Прочее оборудование	
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2016 г.		3 889	29 219	699	33 807
Поступления 2017 год		5 088	52 882	58	58 028
Выбытие 2017 год			(25 563)		(25 563)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г.		8 977	56 538	757	66 272
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2016 г.		(1 870)	(12 385)	(413)	(14 668)
Амортизационные отчисления 2017 год		(494)	(4 556)	(106)	(5 155)



Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2017 году		(891)	(10 970)	(7)	(11 868)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2017 году			13 880		13 880
Накопленная амортизация на 31.12.2017		(3 255)	(14 031)	(525)	(17 811)
Остаточная стоимость на 31.12.2017		5 721	42 507	232	48 461
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2015 г.		2 163	29 231	799	32 193
Поступления 2016 год		1 726	494	61	2 281
Выбытие 2016 год			(506)	(161)	(667)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2016 г.		3 889	29 219	699	33 807
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2015 г.		(1 583)	(3 687)	(469)	(5 739)
Амортизационные отчисления 2016 год		(217)	(9 137)	(103)	(9 457)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2016 году		(70)	(66)	(2)	(138)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2016 году			505	161	666
Накопленная амортизация на 31.12.2016		(1 870)	(12 385)	(413)	(14 668)
Остаточная стоимость на 31.12.2016		2 019	16 834	286	19 139

Все основные средства приобретены банком после 2002 года, поэтому МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении оценки основных средств не применяется.

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 3 314 тыс. руб.

Банк не передавал в залог третьим сторонам основные средства в качестве обеспечения, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

Нематериальных активов, соответствующих критериям МСФО, банк не имеет.

10. Инвестиционная недвижимость

	тыс. руб.	
	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	122 160	122 160
Реклассификация основных средств в категорию инвестиционной недвижимости		
Дооценка (уценка) инвестиционной недвижимости	(18 171)	
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	103 989	122 160

К инвестиционной недвижимости банк относит административное здание, которое используется для получения арендной платы и прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Последняя переоценка инвестиционной недвижимости проведена по состоянию на 01.01.2018 г. независимым оценщиком ООО «ЭнПиВи Колсалтинг»¹. Для определения справедливой

¹ Оценка объекта произведена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также федеральными стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности. Оценка проведена на основании договора от 11.12.2017 г. №0382/17. Заключение об оценке подготовлено и подписано профессиональным оценщиком Дуленковой Е.С. 01.01.2018 г. № 0312/17. Оценщик является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» (свидетельство № 01025 от 07.09.2010 г).



стоимости инвестиционного имущества были применены два из возможных подходов к оценке рыночной стоимости: сравнительный и доходный. В результате проведенной оценки стоимость инвестиционного имущества составила 103 989 тыс. руб., снижение справедливой стоимости здания на 18 171 тыс. руб. отнесено на расходы банка.

На отчетную дату часть инвестиционной недвижимости используется для получения арендной платы, часть - временно не используется.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Суммы арендного дохода, признанные в отчете о прибылях и убытках:

тыс. руб.

	2017	2016
Арендный доход	4 058	3 463
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости		

На аренду инвестиционной недвижимости заключено 2 договора сроком на 11 месяцев с возможностью дальнейшей пролонгации. Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене:

тыс. руб.

	2017	2016
Менее года	4 788	4 020
От 1 до 5 лет		
Свыше 5 лет		

11. Прочие активы

тыс.руб.

	2017	2016
Драгоценные металлы (золото)	4 801	4 520
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях (серебро)	99	125
Расчеты по брокерским операциям	43	51
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	53 250	7 989
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 007	873
Расчеты с прочими дебиторами	163 241	41 966
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	16 368	
Расчеты по налогам и сборам	220	5
Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном		2 500
Прочие	375	388
Итого прочих активов до вычета резерва	240 404	58 417
Резерв под обесценение прочих активов	(12 863)	(9 263)
Итого прочих активов	227 541	49 154

Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты включают в себя монеты «Победоносец» в серебре номиналом 3 рубля.

Расчеты с прочими дебиторами представляют собой предоплату с контрагентом за поиск клиентов по банковским гарантиям.

Требования банка по комиссиям и прочим доходам представляют собой требования по предоставленным гарантиям в сумме 14 478 тыс. руб.

В составе резерва под обесценение прочих активов 8 161 тыс. руб. приходится на резерв под клиента, осуществляющий поиск потенциальных гарантий, что составляет 63% от всего объема РВП, и резерв на выставленные требования по комиссиям и прочим доходам в сумме 3 620 тыс. руб., что составляет 28% от всего объема РВП.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тыс. руб.



	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	(9 263)	(202)
Отчисление (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(3 607)	(9 087)
Прочие активы, списанные в течение отчетного года	7	26
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(12 863)	(9 263)

Статья «Прочие активы» включает финансовые и нефинансовые активы.

12. Средства других банков.

тыс. руб.

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	5	985
Кредиты и депозиты		
Итого средств других банков	5	985

Корреспондентские счета других банков представляют собой средства КБ «ССТБ» (ООО) – 5 тыс. руб.

Корреспондентские отношения с КБ «ССТБ» (ООО) были установлены в ноябре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость привлеченных на корреспондентский счет средств составила 5 тыс. руб. (2016 – 985 тыс. руб.).

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от других кредитных организаций, отсутствуют на отчетную дату.

13. Средства клиентов

Средства клиентов учтены по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств и начисленные проценты. Балансовая стоимость средств клиентов составила:

тыс. руб.

	2017	2016
Коммерческие организации (расчетные счета)	237 668	239 456
Индивидуальные предприниматели (расчетные счета)	17 037	11 188
Депозиты юридических лиц	20 065	275 865
Депозиты физических лиц	102 679	42 445
Текущие счета физических лиц	50 010	85 506
Счета клиентов в драгоценных металлах		4 767
Итого средств клиентов	427 459	659 227

Остатки на счетах наиболее крупных клиентов банка (более 5 000 тыс. руб.) составили по состоянию на 31.12.2017 – 286 990 тыс. руб. или 67% ресурсной базы, сформированной за счет средств клиентов (2016 — 438 539 тыс. руб. или 67%). Средства физических лиц составляют 36% от общей суммы средств клиентов (2016 - 19%).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Розничная и оптовая торговля	80 643	19	96 976	15
Строительство	35 696	8	46 290	7
Транспорт	1 277	0.3	2 507	0.4
Оказание услуг	8 160	2	24 719	4
Производство	15 868	4	226 976	34
Прочие	116 089	27	122 620	19
Физические лица (ИП)	169 726	40	139 139	21
Итого средств клиентов	427 459	100	659 227	100

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.

	2017	2016
Векселя	44 000	270 684
выпущено	44 000	270 684
дисконт	(2 047)	(24 167)
погашено		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	41 953	246 517

По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включали беспроцентные дисконтные векселя в сумме 44 000 тыс. руб., с процентной ставкой в размере 8% годовых. Срок погашения данных векселей наступает по следующим срокам:

тыс. руб.

	2017	2016
со сроком погашения от 31 до 90 дней	44 000	
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет		270 046
со сроком погашения свыше 3 лет		638
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	44 000	270 684

По состоянию за 31.12.2017 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг существенно не отличалась от их балансовой стоимости (примечание 30).

Анализ процентного риска, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечание 28.

15. Прочие заемные средства

тыс. руб.

	2017	2016
Субординированный депозит, в том числе:	642 700	642 700
ООО "АВИКОМ"	136 200	136 200
ООО "ФКГ "Отечественное предпринимательство"	500 000	500 000
ООО "СтройЭнергоРесурс"	6 500	6 500
Итого прочие заёмные средства	642 700	642 700

Субординированный депозит состоит из 18 депозитных договоров на сумму 642 700 тыс. руб. Депозиты негосударственных коммерческих организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 4,5% до 7,4% годовых. По соглашению сторон субординированные депозиты являются бессрочными. В случае ликвидации банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Финансовые обязательства

Банк принимает на себя обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения принципалом своих обязательств перед бенефициарами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по исполнению банковских гарантий первоначально признаются в сумме полученной комиссии за минусом расходов по сделке (агентского вознаграждения). В дальней-

шем сумма обязательств по банковским гарантиям амортизируется пропорционально сроку гарантии. Под обязательства создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения банка.

При определении индивидуальных признаков обесценения обязательств по банковским гарантиям учитывается текущее состояние задолженности на дату формирования отчетности.

По обязательствам по банковским гарантиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения при определении размера резерва используется соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по гарантиям (уменьшенное на возмещение принципалами) к объему выданных гарантий.

В отчетности обязательства по банковским гарантиям отражены в максимальной из двух сумм: резерва и амортизированной комиссии.

тыс. руб.

	2017	2016
Амортизированная стоимость комиссий	124 382	
Резервы по обязательствам по банковским гарантиям	23 306	
Итого финансовые обязательства	147 688	

Далее представлен анализ изменений резерва по банковским гарантиям:

тыс. руб.

	2017	2016
Резерв по гарантиям на начало отчетного периода		
Восстановление (отчисление) в резерв по гарантиям	(23 306)	
Резерв по гарантиям на конец отчетного периода	(23 306)	

17. Прочие обязательства

тыс. руб.

	2017	2016
Начисленные проценты по банковским счетам и средствам физических лиц	2 828	8 295
Расчеты с поставщиками	190	287
Незавершенные расчеты	322	389
Расчеты по налогам и сборам	265	1 058
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	285	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 328	3 060
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 054	944
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	839	187 676
Прочие	155	301
Итого прочих обязательств	9 266	202 010

Резерв по оценочным обязательствам по состоянию за 31 декабря 2017 года составил 839 тыс. руб. и представляет собой резерв под неиспользованные кредитные линии.

Снижение резерва по условным обязательствам кредитного характера в разделе «Прочие обязательства» связан с учетом обязательств кредитной организации по выданным гарантиям и поручительствам как финансовых обязательств и отражением соответствующих операций в разделе «Финансовые обязательства».

Далее представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам кредитного характера:

тыс. руб.

	Прим.	2017	2016
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода		(187 676)	(72 442)
Восстановление (отчисление) в резерв по оценочным обязательствам		186 837	(115 234)
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	29	(839)	(187 676)

**18. Уставный капитал**

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал банка характеризуется таблицей:

тыс. руб.

	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинал акции (руб.)	Итого (тыс. руб.)	Корректиров ка (инфлирова ние уставного капитала) (тыс. руб.)	Уставный капитал, скорректир ованный на инфляцию (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	815	100	81 500	52 093	133 593
Выпущенные новые обыкновенные акции	2 000	100	200 000		200 000
Уставный капитал на 31.12.2016	2 815	100	281 500	52 093	333 593
Привилегированные акции					
Выпущенные новые обыкновенные акции					
Уставный капитал на 31.12.2017	2 815	100	281 500	52 093	333 593

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Уставный капитал банка пересчитан с момента оплаты акций банка с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Последняя дополнительная эмиссия акций проведена банком в 2014 году на сумму 200 000 тыс. руб., в результате чего уставный капитал банка достиг величины 281 500 тыс. руб. Скорректированная на инфляцию стоимость уставного капитала составила 333 593 тыс. руб., против 281 500 тыс. руб. по РПБУ.

Все акции банка являются обыкновенными, имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 100%.

В 2017 году банк не проводил дополнительной эмиссии акций. В залог акции банка в отчетном году не передавались.

19. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	172 270	221 936
Средства в других банках	32 841	23 572
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	520	
Итого процентных доходов	205 631	245 508
Процентные расходы		
Средства на счетах юридических лиц	(45 646)	(50 474)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(8 136)	(5 820)
Вклады (депозиты) физических лиц	(5 319)	(14 306)
Кредиты банков		
Итого процентных расходов	(59 101)	(70 600)
Чистые процентные доходы	146 530	174 908

**20. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

тыс. руб.

	2017	2016
Доход от операций с долговыми ценными бумагами	59	
Положительная переоценка финансовых активов	4 210	
Итого доходы	4 269	
Расходы от операций с долговыми ценными бумагами		
Отрицательная переоценка финансовых активов		
Итого расходы		
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 269	

21. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	8 105	9 492
Комиссия по выданным гарантиям	608 607	341 952
Доходы от оказания посреднических услуг	570	453
Прочие	1 646	3 033
Итого комиссионных доходов	618 928	354 930
Комиссионные расходы		
Расходы по операциям с валютными ценностями	(236)	(193)
Комиссия по расчетным операциям	(1 303)	(1 573)
Комиссии за агентское вознаграждение по гарантиям	(163 241)	
Расходы по гарантиям	(124 382)	
Комиссия за оказание посреднических услуг (по брокерским и аналогичным договорам)	(190 652)	(166 180)
Прочие	(865)	(617)
Итого комиссионных расходов	(480 679)	(168 563)
Чистый комиссионный доход	138 249	186 367

22. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2017	2016
Доходы от выпущенных долговых ценных бумаг	3 757	10 953
Доходы от предоставления в аренду спец. помещений и сейфов	360	447
Доходы от операций по сдаче имущества в аренду	4 058	3 463
Доходы от предоставленных гарантий	109 092	
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	379	
Штрафы по другим банковским операциям	1 616	
Прочие	323	187
Итого прочих операционных доходов	119 585	15 050

23. Административные и прочие операционные расходы

тыс.руб.

	Прим.	2017	2016
Расходы на персонал		(64 000)	(66 738)
Охрана		(908)	(1 065)
Услуги связи		(2 310)	(2 417)
Аудит и публикация отчетности		(920)	(637)
Расходы по операционной аренде		(7 708)	(9 448)
Амортизация основных средств за год	9	(17 812)	(9 596)
Расходы от выбытия основных средств		(11 684)	
Расходы по ремонту основных средств		(15 008)	



Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(1 164)	(872)
Расходы по страхованию		(2 320)	(2 072)
Подготовка кадров и служебные командировки		(945)	(867)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(5 089)	(6 114)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		(3 551)	(3 409)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности		(1 721)	
Расходы по программному обеспечению			(6 509)
Расходы на благотворительность		(3 136)	(1 668)
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества (уценка)		(18 171)	
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов		(5 000)	
Расходы от выбытия долгосрочных активов			(1 752)
Другие расходы, носящий разовый, случайный характер		(15 334)	
Прочие		(9 394)	(8 251)
Итого операционных расходов		(186 175)	(121 415)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд медицинского страхования в размере 15 821 тыс. руб. (2016 – 14 496 тыс. руб.).

Строка «Прочие» состоит из текущих организационных и управленческих расходов банка.

24. Прочие компоненты совокупного дохода

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	2017	2016
Изменение фонда переоценки основных средств	58 091	58 091
Переоценка (уценка) основных средств		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль, в результате выбытия основных средств		
Итого прочего совокупного дохода	58 091	58 091

(тыс. руб.)

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с РПБУ, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым учетом по российскому законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 20%, ставка налога по процентному купонному доходу по облигациям федерального займа - 15%.

Информация о текущем обязательстве (требовании) по налогу на прибыль представлена ниже:

	2017	2016
Текущее требование по налогу на прибыль	94 858	32 158
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(10 971)	(30)
Обязательство / переплата по налогу на прибыль за год	83 887	32 128

(тыс. руб.)



(тыс. руб.)

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	64 702	30 301
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 859)	(2 339)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	60 843	27 962

Влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой на размер отложенных налоговых активов (обязательств) за 31.12.2017 г. сложились следующим образом:

тыс.руб.

	Налоговая база по РГБУ	Налоговая база по МСФО	Разница	Отложенный налоговый актив \ обязательство
2016 год				
Прирост стоимости основных средств при переоценке, относимый на добавочный капитал		(72 614)	(72 614)	(14 523)
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, относимое на финансовый результат		(352 740)	(67 480)	(13 495)
Итого отложенное налоговое обязательство за 31.12.2016		(425 354)	(140 094)	(28 018)
Корректировки				
Относимые на ОПУ				
Увеличение абсолютного размера отложенных налогов по РГБУ счет 61701 (с 30357 т.р. до 55267 т.р.)			(124 550)	(24 910)
Возвратная корректировка по отложенным налогам за 2016 год по МСФО			(11 692)	(2 339)
Итого корректировок			(136 242)	(27 249)
Движение за год по МСФО				
Списание на расходы комиссий по гарантиям	(163 241)		163 241	32 648
Восстановления резерва по комиссиям	8 161		(8 161)	(1 632)
Восстановления резерва по гарантиям	182 229		(182 229)	(36 446)
Финансовые обязательства		124 382	124 382	24 876
Резерв по финансовым обязательствам		23 306	23 306	4 661
Резервы под обесценение кредитов	113 229	116 919	3 690	738
Резервы под обесценение процентов		1 467	1 467	293
Восстановление резерва по корреспондентским счетам	829		(829)	(166)
Резервы по корреспондентским счетам		43	43	9
Отнесение на доходы забалансовых процентов		(1 832)	(1 832)	(366)
Списание нематериальных активов	(8 003)		8 003	1 601
Восстановление амортизации по нематериальным активам	3 858		(3 858)	(772)
Списание расходов будущих периодов	(1 167)		1 167	233



Списание доходов будущих периодов	109 092		(109 092)	(21 818)
Итого движение за год, относимое на ОПУ	(244 987)	(264 285)	19 298	3 859
2017 год				
Прирост стоимости основных средств при переоценке, относимый на добавочный капитал		(72 614)	(72 614)	(14 523)
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, относимое на финансовый результат		(617 025)	(184 424)	(36 885)
Итого отложенное налоговое обязательство за 31.12.2017		(689 639)	(257 038)	(51 408)

Чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения на конец отчетного года, отложенное налоговое обязательство составляет 51 408 тыс. руб.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой на размер отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию за 31.12.2016 сложились следующим образом:

тыс.руб.

	Налоговая база по РПБУ	Налоговая база по МСФО	Разница	Отложенный налоговый актив \ обязательство
2015 год				
Прирост стоимости основных средств при переоценке, относимый на добавочный капитал		(72 614)	(72 614)	(14 523)
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, относимое на финансовый результат		(245 897)	(111 716)	(22 344)
Итого отложенное налоговое обязательство за 31.12.2015		(318 511)	(184 330)	(36 867)
Корректировки				
Относимые на ОПУ				
Снижение абсолютного размера отложенных налогов по РПБУ счет 61701 (с 40529 т.р. до 30357 т.р.)			50 860	10 172
Возвратная корректировка по отложенным налогам за 2015 год по МСФО			(18 314)	(3 662)
Итого корректировок			32 546	6 510
Движение за год по МСФО				
Резервы под обесценение кредитов	(95 028)	(99 088)	4 060	812
Резервы по корреспондентским счетам	(125)	(689)	564	113
Списание нематериальных активов		(8 074)	8 074	1 615
Списание расходов будущих периодов		(928)	928	186
Восстановление амортизации по нематериальным активам		1 936	(1 936)	(387)
Итого движение за год, относимое на ОПУ	(95 153)	(106 843)	11 690	2 339
2016 год				
Прирост стоимости основных средств при переоценке, относимый на добавочный капитал		(72 614)	(72 614)	(14 523)



Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, относимое на финансовый результат		(352 740)	(67 480)	(13 495)
Итого отложенное налоговое обязательство за 31.12.2016		(425 354)	(140 094)	(28 018)

Чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения по состоянию за 31.12.2016 – отложенное налоговое обязательство в сумме 28 018 тыс. руб.

26. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. В 2017 году дивиденды выплачивались в сумме 200 034 тыс. руб..

Нераспределенная прибыль банка за 2017 год составила 307 535 тыс. руб. (2016 г.: прибыль 97 747 тыс. руб.).

27. Управление рисками

27.1. Основы политики управления рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми банк сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес - событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации).

Под риском банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае неблагоприятного развития событий банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в Банке учтены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления банка подготавливаются руководителями структурных подразделений, контролирующими и

принимающих риски. Ответственный сотрудник, контролирующий риски, работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Подход банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация рисков банка - выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность банка;
- формирование систем управления существенными рисками - распределение (актуализация) функций по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов банка, формирование (актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;
- планирование уровня подверженности к риску, установление риск - аппетита - утверждение и согласование с Советом директоров предельно - допустимого уровня рисков, формирование системы лимитов и ограничений на совершение операций;
- мониторинг и контроль совокупного уровня риска - обеспечение соответствия уровня риска целевым значениям.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов так и процессов управления рисками

27.2. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Группа кредитных рисков включает в себя риск концентрации, риск контрагента (заемщика), остаточный риск.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк.

Риск контрагента - риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например правового риска, риска ликвидности.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредитов. Условные обязательства кредитного характера приведены в примечании 29.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики банка, которая устанавливает основную стратегию банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента и тенденции его изменения;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;

- деловая репутация контрагента;
- позиция контрагента в отрасли и регионе (наличие рынка сбыта и т.д.);
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии предшествующей операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- структурирование сделок;
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- применение системы полномочий принятия решений;
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- особый контроль кредитов, предоставленных связанным сторонам (система контроля связанных кредитов);
- наличие системы контроля состояния каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц.

Наличие обеспечения является основным инструментом снижения кредитного риска. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что повышает эффективность кредитного процесса.

Обеспечение, соответствующее I и II категории качества принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице далее представлена информация о стоимости полученного обеспечения, а также размере обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	2017	2016
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	884 044	1 509 338
Сумма обеспечения	900 284	1 673 131
Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, в т.ч.:	400 000	286 323
Обеспечение I категории качества:	250 000	96 000
- залог собственных долговых ценных бумаг в закладе	40 000	96 000
- прочее обеспечение	210 000	
Обеспечение II категории качества:	150 000	190 323
- недвижимость	83 000	95 573
- прочее обеспечение	67 000	94 750

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в финансовой отчетности заемщика. Использование поручительства также осуществляется с использованием оценки рисков поручителей, как юридических, так и физических лиц.

Обеспечение, относящееся к I - II категории качества, по которому банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитывается при определении величины сформированного резерва.

Проверка реальности предметов залога, условий хранения (где это уместно) и фактическое состояние имущества производится банком на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ. Предметы залога, предоставленные физическими лицами проверяются – 1 раз в год.

В целях контроля возникающих кредитных рисков в банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет банка - коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменении условий, ранее оговоренных в кредитном договоре.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства банка и анализируется им.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и контроль просроченной задолженности (по сумме основного долга и процентам). Кредитные подразделения банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности. Поэтому банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. Информация о состоянии кредитного портфеля, размере резервов, под обесценение представлена в примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность».

В целях управления кредитным риском банк предпринимает меры для его минимизации, такие как:

- отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- отказ от использования в больших объемах заемного капитала;
- лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка;
- диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг;
- резервирование – создание резерва под обесценение кредитов с целью покрытия возможных убытков от его обесценения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом исполнить 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.

В процессе урегулирования проблемной задолженности банком используются такие инструменты как дистанционные коммуникации, выезды к клиенту, реструктуризация задолженности, судебное и исполнительное производство. Применение того или иного инструмента определяется в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

27.3. Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в г. Москве и в Карачаево-Черкесской республике. Региональные риски сосредоточены внутри Российской Федерации, поэтому деятельность банка подвержена всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией вышеуказанных регионов.

При определении географического риска учитываются следующие факторы:

- экономическое руководство страной (регионом);



- структура экономики;
- насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы);
- уровень инфляции;
- подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	Москва, Московская область	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	103 505	180 540	284 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 742		3 742
Финансовые активы оцениваемые через прибыль или убыток		202 372	202 372
Средства в других банках		403 149	403 149
Кредиты и дебиторская задолженность	190 548	693 496	884 044
Основные средства	47 847	613	48 460
Инвестиционная недвижимость	103 989		103 989
Текущие требования по налогу на прибыль	94 858		94 858
Прочие активы	3 102	69 359	72 461
Итого активов	547 591	1 549 529	2 097 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		(5)	(5)
Средства клиентов	(77 137)	(350 322)	(427 459)
Прочие заёмные средства	(642 700)		(642 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(41 953)	(41 953)
Финансовые обязательства	(18 100)	(129 588)	(147 688)
Прочие обязательства	(7 268)	(1 998)	(9 266)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(10 971)		(10 971)
Отложенное налоговое обязательство	(51 408)		(51 408)
Итого обязательств	(807 584)	(523 866)	(1 331 450)
Чистая балансовая позиция	(259 993)	1 025 663	765 670

Далее представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	Москва, Московская область	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	212 798	223 074	435 872
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 770		4 770
Средства в других банках		265 065	265 065
Кредиты и дебиторская задолженность	492 579	1 016 759	1 509 338
Основные средства	18 675	464	19 139
Инвестиционная недвижимость	122 160		122 160
Текущие требования по налогу на прибыль	32 158		32 158
Прочие активы	3 925	45 229	49 154
Итого активов	764 905	1 672 751	2 437 656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		(985)	(985)
Средства клиентов	(307 418)	(351 809)	(659 227)
Прочие заёмные средства	(642 700)		(642 700)



Выпущенные долговые ценные бумаги		(246 517)	(246 517)
Прочие обязательства	(21 207)	(180 803)	(202 010)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(30)		(30)
Отложенное налоговое обязательство	(28 018)		(28 018)
Итого обязательств	(999 373)	(780 114)	(1 779 487)
Чистая балансовая позиция	(234 468)	892 637	(658 169)

Климатические, национальные, политические, законодательные и другие условия Карачаево-Черкесской республики не имеют существенных отличий от средних условий страны в целом, поэтому географический риск банка не превышает уровень географического риска по прочим регионам. Приведенные данные свидетельствуют о перераспределении привлеченных средств в Московский филиал банка.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии с регионом их физического нахождения.

27.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долговых ценных бумаг, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и других рыночных индикаторов.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску процентной ставки, прочему ценовому риску, валютному риску.

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

27.4.1. Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США, евро, драгоценных металлах относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска банка на отчетные даты:

Позиция банка по валютам за 31.12.2017 г.

тыс. руб.

	рубли	USD	EUR	Драгоценные металлы	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	156 504	48 716	78 671	154	284 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 742				3 742
Финансовые активы оцениваемые через прибыль или убыток	202 372				202 372
Средства в других банках	403 149				403 149
Кредиты	880 467	3 573	4		884 044
Прочие активы	67 560			4 901	72 461
Итого денежные финансовые активы	1 713 794	52 289	78 675	5 055	1 849 813
Денежные финансовые обязательства:					
Средства других банков	(5)				(5)



Средства клиентов	(421 883)	(2 728)	(2 848)		(427 459)
Прочие заёмные средства	(642 700)				(642 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 953)				(41 953)
Финансовые обязательства	(147 688)				(147 688)
Итого денежные финансовые обязательства	(1 254 229)	(2 728)	(2 848)		(1 259 805)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	459 565	49 561	75 827	5 055	590 008

Позиция банка по валютам за 31.12.2016 г.

тыс.руб.

	рубли	USD	EUR	Драгоценные металлы	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	207 770	208 737	19 262	103	435 872
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 770				4 770
Средства в других банках	265 065				265 065
Кредиты	1 509 338				1 509 338
Прочие активы	44 509			4 645	49 154
Итого денежные финансовые активы	2 031 452	208 737	19 262	4 748	2 264 199
Денежные финансовые обязательства:					
Средства других банков	(985)				(985)
Средства клиентов	(580 576)	(68 400)	(5 484)	(4 767)	(659 227)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(168 793)	(77 724)			(246 517)
Прочие заёмные средства	(642 700)				(642 700)
Итого денежные финансовые обязательства	(1 393 054)	(146 124)	(5 484)	(4 767)	(1 549 429)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	638 398	62 613	13 778	(19)	714 770

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в течение отчетного года не было. Открытая валютная позиция не превышала установленных пределов: до 10% от капитала по каждой валюте, до 20% - по всем валютам в совокупности.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г.:

тыс. руб.

	на 31.12.2017		на 31.12.2017		на 31.12.2017	
	руб./дол. США +10%	руб./дол. США -10%	руб./евро +10%	руб./евро -10%	руб./драг. металлы +10%	руб./драг. металлы +10%
Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	4 956	(4 956)	7 583	(7 583)	506	(2)
Влияние на прибыли и убытки (до налогообложения)	373 334	363 422	375 961	360 795	368 884	367 872
Влияние на собственный капитал	770 626	760 714	773 253	758 087	766 176	765 164

	на 31.12.2016		на 31.12.2016		на 31.12.2016	
	руб./дол. США +10%	руб./дол.СШ А -10%	руб./евро +10%	руб./евро - 10%	руб./драг.ме таллы +10%	руб./драг. металлы +10%
Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	6 261	(6 261)	1 378	(1 378)	2	(2)
Влияние на прибыли и убытки (до налогообложения)	131 970	119 448	127 087	124 331	125 711	125 707
Влияние на собственный капитал	664 430	651 908	659 547	656 791	658 171	658 167

Позиция банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, драгоценных металлов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно, это позволяет банку контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

27.4.2. Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход, для чего Правлением банка устанавливаются:

- лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц;
- минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам;
- фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Плавающие процентные ставки банком не применяются.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

Анализ процентного риска за 31.12.2017 г.

тыс.руб.

	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Средства в других банках		928	143 066	147 581	592 469	884 044
Кредиты	403 149					403 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					202 372	202 372
Итого активов	403 149	928	143 066	147 581	794 841	1 489 565
Итого активов нарастающим итогом	403 149	404 077	547 143	694 724	1 489 565	X
Обязательства						
Средства других банков	(5)					(5)
Средства клиентов	(305 717)		(10 000)	(519)	(111 223)	(427 459)
Финансовые обязательства	(147 688)					(147 688)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(41 953)				(41 953)
Итого обязательств	(453 410)	(41 953)	(10 000)	(519)	(753 923)	(1 259 805)
Итого обязательств нарастаю щим итогом	(453 410)	(495 363)	(505 363)	(505 882)	(1 259 805)	X
Чистая балансовая позиция	(50 261)	(41 025)	133 066	147 062	40 918	X

Анализ процентного риска за 31.12.2016 г.:

тыс.руб.

	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Средства в других банках	265 065					265 065
Кредиты	210 000	363 087	40 915	231 003	664 333	1 509 338
Итого активов	475 065	363 087	40 915	231 003	664 333	1 774 403
Итого активов нарастающим итогом	475 065	838 152	879 067	1 110 070	1 774 403	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(985)					(985)
Средства клиентов	(346 820)	(218 000)	(4 670)	(59 915)	(29 822)	(659 227)



Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(246 517)					(246 517)
Итого обязательств	(594 322)	(218 000)	(4 670)	(59 915)	(672 522)	(1 549 429)
Итого обязательств нарастающим итогом	(594 322)	(812 322)	(816 992)	(876 907)	(1 549 429)	X
Чистая балансовая позиция	(119 257)	25 830	62 245	233 163	224 974	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

тыс.руб.

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Изменение чистого процентного дохода за отчетный период	(1 127)	1 127	(2 161)	2 161
Влияние на чистый процентный доход	147 657	145 403	181 478	185 800
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	308 662	306 408	123 548	127 870
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	369 505	367 251	95 586	99 908

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов (3%) ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 161 тыс. руб. меньше. Изменение процентной политики в конце предыдущего отчетного года значительно повлияло на структуру ресурсной базы банка - произошел отток денежных средств физических лиц. Для снижения последствий процентного риска банком проанализированы и пересмотрены предлагаемые кредитные продукты и процентные ставки с целью оптимизации уровня процентной маржи.

27.4.3. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Для снижения зависимости банка от рисков эмитентов, вызванных неблагоприятной экономической обстановкой в стране, в отчетном периоде банк проводил операции только с высоколиквидными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - облигациями субъекта Российской Федерации Правительства Карачаево-Черкесской республики.

27.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и (или) выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так



как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года составил 123,4%, при min 15% (2016 г. - 66,5%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года составил 187,7 %, при min 50% (2016 г. - 90,7 %).;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года составил 39,8%, при max 120% (2016 г. 63,2%).

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения банка за 31.12.2017 г.

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	284 045					284 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России					3 742	3 742
Средства в других банках	403 149					403 149
Кредиты	0	143 994	147 581	401 284	191 185	884 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				202 372	202 372
Итого активов	687 194	143 994	147 581	401 284	397 299	1 777 352
Обязательства						
Средства клиентов	(305 717)	(10 000)	(519)	(110 023)	(1 200)	(427 459)
Финансовые обязательства	(147 688)					(147 688)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Выпущенные ценные бумаги	(5)					(5)
Средства других банков		(41 953)				(41 953)
Итого обязательств	(453 410)	(51 953)	(519)	(110 023)	(643 900)	(1 259 805)
Чистый разрыв ликвидности	563 132	273 549	188 252	202 410	(258 352)	968 991
Совокупный разрыв ликвидности	563 132	836 681	1 024 933	1 227 343	968 991	X

Позиция ликвидности по срокам погашения банка за 31.12.2016

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	435 872					435872



Обязательные резервы на счетах в Банке России					4 770	4 770
Средства в других банках	265 065					265 065
Кредиты	210 000	404 002	231 003	284 755	379 578	1 509 338
Итого активов	910 937	404 002	231 003	284 755	384 348	2 215 045
Обязательства						
Средства клиентов	(346 820)	(222 670)	(59 915)	(28 622)	(1 200)	(659 227)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Выпущенные ценные бумаги				(270 046)	(638)	(270 684)
Средства других банков	(985)					(985)
Итого обязательств	(347 805)	(222 670)	(59 915)	(298 668)	(644 538)	(1 573 596)
Чистый разрыв ликвидности	563 132	273 549	188 252	202 410	(258 352)	968 991
Совокупный разрыв ликвидности	563 132	836 681	1 024 933	1 227 343	968 991	X

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществление контроля соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

27.6. Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых для банка. Это объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов.

События операционного риска, последствия которых могут привести к потерям, подразделяются на семь основных типов:

- 1). противоправная или несанкционированная деятельность сотрудников;
- 2). противоправная деятельность третьих лиц;
- 3). нарушение банком или сотрудниками действующего законодательства и норм безопасности, обычаев делового оборота при взаимоотношений с клиентами;
- 4). недостатка внутренних процессов и продуктов банка;
- 5). повреждение или утрата активов, несчастные случаи с третьими лицами в результате стихийных бедствий, аварий, событий социально-политического характера;
- 6). сбои и недостатки во внутренних или внешних информационных и коммуникационных системах, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя;

7). непреднамеренные ошибки сотрудников в процессе выполнения служебных обязанностей и невыполнение обязательств перед третьими лицами (риск персонала).

Процесс управления операционным риском состоит из нескольких этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска - анализ проблемных зон технологических процессов, выработка и принятие решения по оптимизации (изменению) процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является система внутреннего контроля банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. наличие резервных мощностей.

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- регламентация (актуализация регламентации) бизнес – процессов, стандартизация нормативной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- использование лицензированного программного обеспечения и оборудования;
- наличие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизации, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в расчетные центры используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Одним из методов управления операционными рисками является страхование операционных рисков. К страхованию прибегают в тех случаях, когда банк не может самостоятельно покрыть отдельные операционные риски либо когда страховать операционные риски получается дешевле, чем внедрять меры по их снижению. Банк осуществляет страхование служебного автотранспорта, сотрудников банка от несчастных случаев (по желанию сотрудника) или имущества, принятого в залог.

Обязательное страхование закладываемых в залог объектов недвижимости договором залога не предусматривается, в связи с этим, в целях снижения рисков и повышения экономической эффективности операций кредитования в банке введена комиссия за отказ страхования залога, предоставляемого в обеспечение обязательств по кредитам, в соответствии с утвержденными тарифами.

Уровень риска на отчетные даты определялся нормативом достаточности капитала, установленным Банком России, рассчитанным с учетом суммы, необходимой на покрытие операционных рисков.

тыс. руб.

	2017	2016
Операционный риск, всего, в том числе:	36 483	19 923
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	436 671	192 386
- чистые процентные доходы	212 461	117 396
- чистые непроцентные доходы	224 210	74 990
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

27.7. Правовой риск, риск потери деловой репутации

27.7.1. Правовой риск - риск возникновения у банка убытков под воздействием ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве и нормативных актах;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несоблюдение банком законодательства по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск контролируется и управляется юридической службой банка и службой внутреннего контроля, в обязанности которой, введены функции комплаенс - контроля.

Для минимизации правового риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций;
- мониторинг действующего законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и контроль его соблюдения;
- повышение квалификаций служащих в вопросах, требующих взвешенного анализа наличия правового риска.

27.7.2. Комплаенс – контроль направлен на управление регуляторным риском, предупреждение риска потери деловой репутации, оптимизация отношений с органами надзора и интегрирование существующих правил и норм банковского регулирования и надзора в текущую деятельность банка.

Для предотвращения возникновения регуляторного риска банк неукоснительно выполняет рекомендации Банка России. Органами управления осуществляется контроль объема привлекаемых средств населения, что позволяет выполнять нормативы ликвидности на ежедневной основе.

Банк предпринимает меры для соблюдения принципов осторожности и разумности. На ежедневной основе осуществляется контроль состояния контрагентов для своевременного создания резервов и приведения деятельности банка по размещению активов в соответствие требованиям действующего законодательства.

В настоящее время банком ведутся судебные процессы по взысканию задолженности по кредитам с недобросовестных заемщиков. По мнению специалистов юридического отдела в отношении банка нет предпосылок возникновения юридического риска. Негативные последствия судебных разбирательств связаны, в основном, с несостоятельностью заемщиков, что, является кредитным риском. В отношении банка судебных исков в отчетном и предыдущем году не было.

27.7.3. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, деловой репутации его учредителей, членов Совета директоров, управленческого персонала, качества оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Целью управление риском деловой репутации является снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

Для исключения риска потери деловой репутации банком реализуются принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

Потеря деловой репутации может возникнуть из-за:

- несоблюдения обычаев делового оборота, наличия случаев несоблюдения обязательств перед клиентами и контрагентами в результате рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- неспособность руководства банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими банка;
- возникновения конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- недостатков в управлении банковскими рисками;
- опубликования негативной информации о банке или ее служащих, учредителях, членах Правления банка в средствах массовой информации.

Для предотвращения возникновения риска потери деловой репутации банк на постоянной основе совершенствует инструменты, позволяющие выявлять факты наличия конфликта интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в банке применялись следующие основные подходы:

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам,

органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на негативную информацию, в том числе размещенную в средствах массовой информации.

Согласно применяемой методике оценки риска потери деловой репутации репутационный риск на отчетную дату оценен банком как «низкий», а именно:

- не допускались участия в принятии решений об осуществлении банковских операций служащих, заинтересованных в их совершении;
- отсутствовали конфликты банка с учредителями банка;
- не публиковалась негативная информация о банке, его служащих, учредителях, членах органов управления в средствах массовой информации.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

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.

На 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 765 670 тыс. руб. (2016 г.: 658 169 тыс. руб.). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

Для целей составления отчетности в соответствии с МСФО субординированные депозиты не включаются в состав собственных средств, а признаются прочими заемными средствами. Данные о субординированных депозитах приведены в приложении 15.

Коэффициент достаточности капитала банка рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках. Коэффициент достаточности капитала превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, а именно:

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс.руб.

	2017	2016
Основной капитал, в т.ч.:	667 579	560 078
- уставный капитал	333 593	333 593
- нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	333 986	226 485
Дополнительный капитал, в т.ч.:	98 091	98 091
- фонд переоценки основных средств	58 091	58 091
- прочие взносы акционеров	40 000	40 000
Итого капитал	765 670	658 169

В течение отчетного и предыдущего отчетного периодов банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала. Прочие взносы акционеров представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера банка, которая включена в сумму добавочного капитала банка.

29. Условные обязательства

29.1. Судебные разбирательства

В отчетном периоде в ходе текущей деятельности банка в судебные органы не поступало исков в отношении банка и акционеров банка. По состоянию на отчетную дату у банка не было условных обязательств в отношении судебных разбирательств, соответственно, резерв на покрытие возможных убытков не создавался.

29.2. Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.)

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года банк считает, что потенциальные налоговые обязательства маловероятны. Тем не менее, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

29.3. Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления банковской деятельности в городах Москве, Черкесске и г. Грозном. Арендуемые помещения представляют собой офисные помещения и гараж. Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

тыс. руб.

	2017	2016
Менее 1 года	2 568	7 464
От 1 до 5 лет	5 491	
Итого обязательств по операционной аренде	8 059	7 464

29.4. Обязательства кредитного характера

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



Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

тыс.руб.

	Примечание	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		55 900	20 940
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»		2 945	
Выданные гарантии		6 647 074	6 215 087
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(839)	(187 676)
Итого обязательств кредитного характера		6 705 080	6 048 351

Общая сумма задолженности по гарантиям, и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие методы оценки:

- ценовые котировки активного рынка (рыночные котировки);
- рыночная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;
- нерыночная информация.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

30.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения их стоимости.

30.2. Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках

Банк не выдает кредиты с плавающей процентной ставкой. 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. Анализ годовых ставок представлен далее:



проценты

	2017	2016
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	9,0 - 6,5	9,0
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты		
- в рублях	12-19,5	18 - 20
- в инвалюте	-	12
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15-16	18 - 20
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты:		
- в рублях	15-16	14 - 18
- в инвалюте	-	11 - 12

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, соответственно.

По мнению руководства банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличаются 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.

30.3. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на оценочной справедливой стоимости средств клиентов, прочих финансовых обязательств и векселей соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок рыночных котировках, если таковые имеются.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Анализ годовых ставок представлен далее:

проценты

	2017	2016
Межбанковские кредиты		
Срочные депозиты юридических лиц	7.0 – 7.5	7,8 - 8
Срочные вклады физических лиц		
- в рублях	4,0 - 9,5	9 - 11,6
- в инвалюте	0,1 – 1,5	4,5 - 5,4

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость



	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	18 994	265 051		284 045	284 045
- наличные средства	18 883	135 338		154 221	154 221
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		17 405		17 405	17 405
- корреспондентские счета	111	112 308		112 419	112 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 742		3 742	3 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 372			202 372	202 372
Средства в других банках		403 149		403 149	403 149
- депозиты Банка России		403 149		403 149	403 149
Кредиты и дебиторская задолженность		884 044		884 044	1 002 473
- корпоративные клиенты		435 714		435 714	484 851
- кредитование компаний малого бизнеса		12 907		12 907	14 818
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		434 961		434 961	500 832
- дебиторская задолженность		462		462	1 972
Итого финансовых активов	221 366	1 555 986		1 777 352	1 895 781
Средства других банков		(5)		(5)	(5)
Средства клиентов	(4 301)	(423 158)		(427 459)	(427 459)
- текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	(6)	(237 662)		(237 668)	(237 668)
- текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	(981)	(16 056)		(17 037)	(17 037)
- депозиты юридических лиц		(20 065)		(20 065)	(20 065)
- текущие счета (счета до востребования), физических лиц	(1 758)	(48 252)		(50 010)	(50 010)
- срочные вклады физических лиц	(1 556)	(101 123)		(102 679)	(102 679)
Прочие заемные средства		(642 700)		(642 700)	(642 700)
Итого финансовых обязательств	(4 301)	(1 065 858)		(1 070 159)	(1 070 159)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	228 103	207 769		435 872	435 872
- наличные средства	56 931	159 868		216 799	216 799
- драгоценные металлы	103			103	103
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		43 133		43 133	43 133
- корреспондентские счета	171 069	4 768		175 837	175 837



Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 770		4 770	4 770
Средства в других банках		265 065		265 065	265 065
- депозиты Банка России		265 065			265 065
Кредиты и дебиторская задолженность		1 509 338		1 509 338	1 509 338
- корпоративные клиенты		829 006		829 006	829 006
- кредитование компаний малого бизнеса		8 140		8 140	8 140
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		669 145		669 145	669 145
- дебиторская задолженность		3 047		3 047	3 047
Итого финансовых активов	228 103	1 986 942		2 215 045	2 215 045
Средства других банков		(985)		(985)	(985)
Средства клиентов	(79 503)	(579 724)		(659 227)	(659 227)
- текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	(1 693)	(237 763)		(239 456)	(239 456)
- текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	(1)	(11 187)		(11 188)	(11 188)
- депозиты юридических лиц		(275 865)		(275 865)	(275 865)
- текущие счета (счета до востребования), физических лиц	(61 275)	(24 231)		(85 506)	(85 506)
- срочные вклады физических лиц	(11 767)	(30 678)		(42 445)	(42 445)
- средства клиентов в драгоценных металлах	(4 767)			(4 767)	(4 767)
Прочие заемные средства		(642 700)		(642 700)	(642 700)
Итого финансовых обязательств	(79 503)	(1 223 409)		(1 302 912)	(1 302 912)

31. Прибыль (убыток) на акцию

Акции банка не обращаются на рынке ценных бумаг. Чистая прибыль на рубль уставного капитала в отчетном году составила 0,93 руб. (2016 г. – 0,43 руб.). Информация приведена для сопоставления результатов деятельности банка и рентабельности уставного капитала в различных отчетных периодах. Рентабельности уставного капитала возросла по сравнению с предыдущим отчетным периодом в 2,2 раза.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Совета директоров и руководящий состав головного офиса и филиала банка в г. Москва.

Обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Резервы на возможные потери по ссудам			
Кредиты за вычетом резервов			
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			
Текущие счета физических лиц	2 423	605	
Депозиты физических лиц		5	
Неиспользованные кредитные линии			

Ниже указаны активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года:



тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты		390	50 000
Резервы на возможные потери по ссудам		(4)	(500)
Кредиты за вычетом резервов		386	49 500
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			62
Текущие счета физических лиц	897	75	
Депозиты физических лиц		4	
Неиспользованные кредитные линии			

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

тыс. руб.

	2017	2016
Процентные доходы		9 556
Процентные расходы		11

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года банк не имеет просроченных требований к связанным с банком сторонам.

В течение 2017 и 2016 годы банк не списывал задолженность связанных с банком сторон.

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

тыс. руб.

	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	23 791	27 346
- заработная плата и другие выплаты	23 419	26 982
- текущее премирование	372	364
Долгосрочные вознаграждения		

Под управленческим персоналом банка понимается Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала банка, их заместители, руководители подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка.

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме от расходов на оплату труда в отчетном году составила 55% (в 2016 году - 55%).

К связанным сторонам банк относит руководителей контролирующих служб банка, в чьи обязанности входит подготовка экспертных заключений, которые принимаются во внимание управленческим персоналом при принятии решений на совершение операций и сделок.

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу банка (в т. ч. руководителям контролирующих служб и отделов) осуществляются в порядке и при выполнении условий, установленных «Положением об оплате труда сотрудников АО «Народный банк» и «Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк».

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении банком положительного финансового результата по решению Правления банка. Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением банка.



32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждения работникам включают в себя фиксированную и нефиксированную часть, размер которых определен финансовым планом. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме от расходов на оплату труда в отчетном году составила 55% (в 2016 году - 55%). Выплат, скорректированных с учетом долгосрочных результатов работы, не было.

В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

Операции со связанными сторонами, осуществленные банком за год, завершившийся 31 декабря 2017 года и не завершённые на указанную дату, проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими лицами.

33. События после отчетной даты

Корректирующими событиями после отчетной даты являются следующие операции:

- отражение полученных процентов по кредитам, относящихся к отчетному году, в сумме 731 тыс. руб.;
- отражение доходов по восстановлению резервов на возможные потери в сумме 397 тыс. руб.;
- отнесение на доходы сумм переплаты по налогам и сборам, относимым на расходы банка, в сумме 219 тыс. руб.;
- отражение результатов уценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 18 171 тыс. руб.²;
- отражение расходов по страхованию вкладов в сумме 158 тыс. руб.;
- отражение расходов по начислению резервов на возможные потери в сумме 461 тыс. руб.;
- отражение расчетов с контрагентами в сумме 252 тыс. руб.;
- отражение расходов по налогам и сборам, относимых на расходы банка, в сумме 94 тыс. руб.;
- отражение налога на прибыль в сумме, относящихся к отчетному году, в сумме 10 877 тыс. руб.;
- отражение отложенных налоговых обязательств в сумме 5 657 тыс. руб.

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности.

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение банка.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств, не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств. После отчетного периода резких скачков стоимости иностранной валюты не зафиксировано. Банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти, не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Р.С. Джаубаев

Е. Э. Ковенко

² Основание: заключение независимого оценщика ООО «ЭнПиВи Консалтинг», отчет №0382/17;